

HS0022418

HS0022418



HS0022418

HS0022418

自 2025 年 1 月 1 日
至 2025 年 12 月 31 日止年度财务报表

HS0022418

HS0022418

您可使用手机“扫一扫”或进入 <http://acc.mof.gov.cn> 注册会计师行业统一监管平台，进行查验。
报告编码：京26RSSK6J4Z





KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China
Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街1号
东方广场毕马威大楼8层
邮政编码:100738
电话 +86 (10) 8508 5000
传真 +86 (10) 8518 5111
网址 kpmg.com/cn

审计报告

毕马威华振审字第 2603698 号

徽商银行股份有限公司董事会：

一、 审计意见

我们审计了后附的徽商银行股份有限公司 (以下简称“徽商银行”) 财务报表, 包括2025年12月31日的合并资产负债表及资产负债表, 2025年度的合并利润表及利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则 (以下简称“企业会计准则”) 的规定编制, 公允反映了徽商银行2025年12月31日的合并财务状况和财务状况、2025年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则 (以下简称“审计准则”) 的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则和《中国注册会计师独立性准则第1号——财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》中适用于公众利益实体财务报表审计业务的独立性要求, 我们独立于徽商银行, 并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第2603698号

三、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估徽商银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项 (如适用)，并运用持续经营假设，除非徽商银行计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督徽商银行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第2603698号

四、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对徽商银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致徽商银行不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就徽商银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

中国 北京



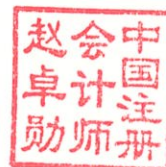
中国注册会计师

薛晨俊



赵卓勋

赵卓勋



2026年3月26日



徽商银行股份有限公司
合并资产负债表及资产负债表
2025 年 12 月 31 日
(金额单位：人民币千元)

		本集团		本行	
	附注	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
	十三	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
资产					
现金及存放中央银行款项	1	83,382,541	92,452,685	82,084,777	92,052,902
存放同业及其他金融机构					
款项	2	12,344,226	14,676,207	5,457,841	8,585,254
拆出资金	3	53,933,774	48,012,448	54,986,009	49,113,914
衍生金融资产	4	46,191	154,242	46,191	154,242
买入返售金融资产	5	5,635,914	11,904,017	5,453,897	11,362,485
发放贷款和垫款	6	1,101,574,607	975,949,136	1,098,388,609	972,469,927
金融投资	7				
- 交易性金融资产	7	191,102,469	168,109,461	167,012,178	165,208,873
- 债权投资	7	547,647,768	429,603,806	477,763,702	429,340,229
- 其他债权投资	7	212,203,506	173,589,001	208,804,758	168,696,168
- 其他权益工具投资	7	416,935	370,297	416,935	370,297
长期股权投资	8	5,831,362	5,261,079	9,664,415	9,094,132
投资性房地产		3,761	4,002	3,761	4,002
固定资产	9	4,044,183	4,055,389	3,757,249	3,875,009
使用权资产	10	1,171,325	1,062,632	1,157,274	1,045,304
在建工程	11	270,219	284,188	263,547	276,303
无形资产	12	760,325	617,126	725,696	596,145
应收租赁款项	13	69,679,957	57,958,411	-	-
商誉	14	10,315,776	10,670,776	10,315,776	10,670,776
递延所得税资产	15	17,959,691	15,380,607	16,166,808	13,941,081
其他资产	16	7,760,311	3,637,564	7,292,118	3,315,819
资产总计		<u>2,326,084,841</u>	<u>2,013,753,074</u>	<u>2,149,761,541</u>	<u>1,940,172,862</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



徽商银行股份有限公司
合并资产负债表及资产负债表 (续)
2025 年 12 月 31 日
(金额单位：人民币千元)

		本集团		本行	
	附注	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
	五	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款		176,513,548	139,579,603	176,513,548	139,519,571
同业及其他金融机构存放款					
项	18	95,333,839	175,718,955	97,749,785	176,832,422
拆入资金	19	60,770,825	49,518,618	6,986,307	1,993,303
交易性金融负债	20	2,022,423	-	-	-
衍生金融负债	4	44,177	131,083	44,177	131,083
卖出回购金融资产	21	130,200,850	18,806,136	38,549,673	16,184,221
吸收存款	22	3	1,295,670,859	1,166,920,648	1,289,563,225
应付职工薪酬	23	4,208,016	3,670,403	4,035,779	3,534,009
应交税费	24	2,016,491	2,035,748	1,801,611	1,753,872
预计负债	25	985,511	1,369,604	985,511	1,369,604
应付债券	26	373,040,929	282,946,293	367,176,301	281,442,333
租赁负债		1,104,165	995,714	1,093,607	982,205
其他负债	27	11,676,842	10,393,108	3,740,634	4,051,962
负债合计		2,153,588,475	1,852,085,913	1,988,240,158	1,788,503,841

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



徽商银行股份有限公司
合并资产负债表及资产负债表(续)
2025年12月31日
(金额单位:人民币千元)

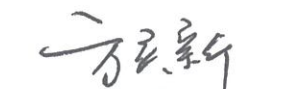


		本集团		本行	
	附注	2025年	2024年	2025年	2024年
	附注五 十三	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
负债和股东权益(续)					
股东权益					
股本	28	13,889,801	13,889,801	13,889,801	13,889,801
其他权益工具	28	19,999,128	19,999,128	19,999,128	19,999,128
资本公积	29	15,515,607	15,233,380	15,503,338	15,221,111
其他综合收益	30	1,249,609	4,072,726	1,277,841	3,935,734
盈余公积	31	24,209,758	22,755,489	24,209,758	22,755,489
一般风险准备	32	21,294,189	19,271,977	19,870,680	17,906,940
未分配利润	33	71,724,024	62,227,763	66,770,837	57,960,818
归属于母公司股东权益合					
计		167,882,116	157,450,264	161,521,383	151,669,021
少数股东权益		4,614,250	4,216,897	-	-
股东权益合计		172,496,366	161,667,161	161,521,383	151,669,021
负债和股东权益总计		2,326,084,841	2,013,753,074	2,149,761,541	1,940,172,862

本财务报表已于2026年3月26日获董事会批准。


行长


行长助理


财务机构负责人

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



徽商银行股份有限公司
合并利润表及利润表
2025 年度
(金额单位：人民币千元)

			本集团		本行	
	附注五	附注十三	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
一、营业收入			37,498,961	37,175,115	34,535,601	34,157,288
利息净收入	34	4	28,913,001	28,591,033	26,240,918	25,940,378
利息收入	34	4	65,533,327	66,334,148	61,650,551	62,110,871
利息支出	34	4	(36,620,326)	(37,743,115)	(35,409,633)	(36,170,493)
手续费及佣金净收入	35	5	2,734,893	2,848,688	2,594,608	2,577,457
手续费及佣金收入	35	5	3,095,843	3,194,763	2,849,408	2,884,113
手续费及佣金支出	35	5	(360,950)	(346,075)	(254,800)	(306,656)
投资收益	36		6,837,945	6,358,149	6,672,286	6,285,605
其中：对联营企业的投						
资收益			380,682	103,300	380,682	103,300
以摊余成本计量						
的金融资产终						
止确认产生的						
收益			1,743,935	326,816	1,735,460	326,816
其他收益	37		163,673	310,367	162,942	308,894
公允价值变动损益	38		(1,331,114)	(984,334)	(1,308,475)	(1,001,998)
汇兑收益	39		67,494	83,966	67,494	83,966
其他业务收入			10,371	9,133	3,130	4,897
资产处置损益			102,698	(41,887)	102,698	(41,911)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



徽商银行股份有限公司
合并利润表及利润表 (续)
2025 年度
(金额单位：人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
二、营业支出		(18,258,969)	(19,140,687)	(16,881,482)	(17,915,593)
税金及附加	40	(457,524)	(408,444)	(443,561)	(394,213)
业务及管理费	41	(10,662,010)	(10,119,111)	(10,277,908)	(9,750,280)
信用减值损失	42	(6,752,199)	(7,678,568)	(5,776,941)	(6,836,536)
资产减值损失		(325,208)	(869,506)	(325,208)	(869,506)
其他业务成本		(62,028)	(65,058)	(57,864)	(65,058)
三、营业利润		19,239,992	18,034,428	17,654,119	16,241,695
加：营业外收入		46,077	56,625	42,086	55,050
减：营业外支出		(100,772)	(102,211)	(98,746)	(97,241)
四、利润总额		19,185,297	17,988,842	17,597,459	16,199,504
减：所得税费用	43	(2,258,801)	(2,071,874)	(1,817,573)	(1,656,814)
五、净利润		16,926,496	15,916,968	15,779,886	14,542,690
按经营持续性分类：					
持续经营净利润		16,926,496	15,916,968	15,779,886	14,542,690
终止经营净利润		-	-	-	-
按所有权归属分类：					
归属于母公司股东的净					
利润		16,524,600	15,414,392	15,779,886	14,542,690
少数股东损益		401,896	502,576	-	-

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



徽商银行股份有限公司
合并利润表及利润表 (续)
2025 年度
(金额单位：人民币千元)

		本集团		本行	
	附注	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
	附注五 十三				
六、其他综合收益的税后净额	30	(2,824,524)	1,949,520	(2,657,893)	1,844,330
不能重分类计入损益的其他综合收益		78,766	55,805	78,766	55,805
1. 其他权益工具投资公允价值变动		34,978	49,205	34,978	49,205
2. 权益法下不可转损益的其他综合收益		43,788	6,600	43,788	6,600
将重分类计入损益的其他综合收益		(2,903,290)	1,893,715	(2,736,659)	1,788,525
1. 其他债权投资公允价值变动		(2,912,723)	1,964,334	(2,746,011)	1,858,647
2. 其他债权投资信用减值准备		116,657	(93,515)	116,576	(93,018)
3. 权益法下可转损益的其他综合收益		(107,224)	22,896	(107,224)	22,896
七、综合收益总额		<u>14,101,972</u>	<u>17,866,488</u>	<u>13,121,993</u>	<u>16,387,020</u>
其中：					
归属于母公司股东的综合收益总额		13,701,483	17,362,651	13,121,993	16,387,020
归属于少数股东的综合收益总额		400,489	503,837	-	-
八、每股收益					
基本每股收益 (人民币元)	44	1.14	1.05	-	-
稀释每股收益 (人民币元)	44	1.14	1.05	-	-

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



徽商银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表
2025 年度
(金额单位：人民币千元)

	附注五	本集团		本行	
		2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
一、经营活动产生的现金流量					
存放央行及同业净减少额		-	3,184,477	-	3,451,575
吸收存款净增加额		127,234,992	118,807,833	127,339,844	118,486,764
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	4,550,551	-	5,376,598
卖出回购金融资产款净增加额		111,471,295	-	22,448,956	-
买入返售金融资产净减少额		12,072,768	12,826,768	11,531,235	12,627,065
向中央银行借款净增加额		36,777,138	1,692,383	36,837,138	1,687,383
同业存放款项净增加额		-	11,955,543	-	12,132,963
拆入资金净增加额		11,405,263	2,448,282	5,103,571	-
拆出资金净减少额		-	-	-	-
收取的利息和红利		55,300,206	52,984,175	48,353,439	48,297,749
收取的手续费及佣金		3,235,034	3,407,119	3,012,321	3,058,109
收到其他与经营活动有关的现金		2,623,834	2,371,122	1,025,611	2,424,982
经营活动现金流入小计		360,120,530	214,228,253	255,652,115	207,543,188

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



徽商银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表 (续)
2025 年度
(金额单位：人民币千元)

		本集团		本行	
	附注五	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
一、经营活动产生的现金流量 (续)					
存放央行及同业净增加额		534,162	-	866,753	-
发放贷款和垫款净增加额		134,010,074	133,058,511	134,076,502	132,670,151
为交易目的而持有的金融资产净增加额		19,342,808	-	868,571	-
拆出资金净增加额		7,821,750	10,746,234	7,371,751	7,496,234
拆入资金净减少额		-	-	-	1,422,912
同业存放款项净减少额		79,849,876	-	78,547,424	-
卖出回购金融资产款净减少额		-	47,850,016	-	49,332,535
支付的利息		29,175,594	27,466,088	28,092,937	25,789,459
支付的手续费及佣金		509,661	346,075	385,965	306,656
支付给职工以及为职工支付的现金		6,307,091	5,856,357	6,068,992	5,641,177
支付的各项税费		7,615,193	7,476,597	6,683,341	6,309,550
应收租赁款项净增加额		12,881,968	104,357	-	-
支付其他与经营活动有关的现金		7,372,329	6,980,969	7,242,818	6,196,607
经营活动现金流出小计		305,420,506	239,885,204	270,205,054	235,165,281
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	45(2)	54,700,024	(25,656,951)	(14,552,939)	(27,622,093)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



徽商银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表 (续)
2025 年度
(金额单位：人民币千元)

附注五	本集团		本行	
	2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	753,202,717	577,902,310	745,158,535	570,950,145
取得投资收益收到的现金	19,410,152	19,430,148	16,207,898	21,031,443
处置固定资产和其他长期资产收到的 现金	133,679	92,636	133,505	104,725
投资活动现金流入小计	772,746,548	597,425,094	761,499,938	592,086,313
投资支付的现金	913,705,687	665,828,214	830,983,364	660,053,115
购建固定资产、无形资产和其他资产 支付的现金	887,962	568,839	736,080	530,616
收购少数股东股权支付的现金	-	23,920	-	23,920
投资活动现金流出小计	914,593,649	666,420,973	831,719,444	660,607,651
投资活动使用的现金流量净额	(141,847,101)	(68,995,879)	(70,219,506)	(68,521,338)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



徽商银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表 (续)
2025 年度
(金额单位：人民币千元)

	附注五	本集团		本行	
		2025 年	2024 年	2025 年	2024 年
三、筹资活动产生的现金流量					
发行债券收到的现金		396,206,393	330,470,029	391,906,393	328,970,029
发行其他权益工具收到的现金		-	9,999,582	-	9,999,582
筹资活动现金流入小计		396,206,393	340,469,611	391,906,393	338,969,611
偿还债务支付的现金		306,305,364	233,010,473	306,366,032	232,010,473
赎回其他权益工具支付的现金		-	10,000,000	-	10,000,000
偿还租赁负债支付的现金		412,204	384,554	405,624	372,821
支付的现金股利及债券利息		10,221,433	3,267,608	10,052,594	3,077,102
筹资活动现金流出小计		316,939,001	246,662,635	316,824,250	245,460,396
筹资活动产生的现金流量净额		79,267,392	93,806,976	75,082,143	93,509,215
四、汇率变动对现金和现金等价物的影响		(31,759)	(9,922)	(31,759)	(9,922)
五、现金和现金等价物净变动额		(7,911,444)	(855,776)	(9,722,061)	(2,644,138)
加：年初现金和现金等价物余额		42,701,809	43,557,585	35,628,475	38,272,613
六、年末现金和现金等价物余额	45(1)	34,790,365	42,701,809	25,906,414	35,628,475

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



徽商银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2025 年度
(金额单位：人民币千元)

	附注五	归属于母公司股东权益								少数股东权益	股东权益合计
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2025 年 1 月 1 日余额		13,889,801	19,999,128	15,233,380	4,072,726	22,755,489	19,271,977	62,227,763	157,450,264	4,216,897	161,667,161
二、本年增减变动金额											
(一) 综合收益总额		-	-	-	(2,823,117)	-	-	16,524,600	13,701,483	400,489	14,101,972
(二) 直接计入所有者权益的利得和损失											
1、权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响		-	-	282,227	-	-	-	-	282,227	-	282,227
(三) 利润分配											
1、提取盈余公积	31	-	-	-	-	1,454,269	-	(1,454,269)	-	-	-
2、提取一般风险准备	32	-	-	-	-	-	2,022,212	(2,022,212)	-	-	-
3、对股东的分配	33	-	-	-	-	-	-	(3,551,858)	(3,551,858)	(3,136)	(3,554,994)
三、2025 年 12 月 31 日余额		13,889,801	19,999,128	15,515,607	1,249,609	24,209,758	21,294,189	71,724,024	167,882,116	4,614,250	172,496,366

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



徽商银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续)
2024 年度
(金额单位：人民币千元)

附注五	归属于母公司股东权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、2024年1月1日余额	13,889,801	19,999,357	15,230,704	2,124,467	19,948,581	17,584,011	54,206,156	142,983,077	3,743,765	146,726,842
二、本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额	-	-	-	1,948,259	-	-	15,414,392	17,362,651	503,837	17,866,488
(二) 股东投入和减少资本										
1、对子公司增资	-	-	2,865	-	-	-	-	2,865	(26,785)	(23,920)
2、其他权益工具持有者投入资本	-	9,999,582	-	-	-	-	-	9,999,582	-	9,999,582
3、其他权益工具持有者减少资本	-	(9,999,811)	(189)	-	-	-	-	(10,000,000)	-	(10,000,000)
(三) 利润分配										
1、提取盈余公积	31	-	-	-	2,806,908	-	(2,806,908)	-	-	-
2、提取一般风险准备	32	-	-	-	-	1,687,966	(1,687,966)	-	-	-
3、对股东的分配	33	-	-	-	-	-	(2,897,911)	(2,897,911)	(3,920)	(2,901,831)
三、2024年12月31日余额	13,889,801	19,999,128	15,233,380	4,072,726	22,755,489	19,271,977	62,227,763	157,450,264	4,216,897	161,667,161

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



徽商银行股份有限公司
 股东权益变动表
 2025 年度
 (金额单位：人民币千元)

	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2025 年 1 月 1 日余额	13,889,801	19,999,128	15,221,111	3,935,734	22,755,489	17,906,940	57,960,818	151,669,021
二、本年增减变动金额								
(一) 综合收益总额	-	-	-	(2,657,893)	-	-	15,779,886	13,121,993
(二) 直接计入所有者权益的利得和损失								
1、权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	-	-	282,227	-	-	-	-	282,227
(三) 利润分配								
1、提取盈余公积	-	-	-	-	1,454,269	-	(1,454,269)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	1,963,740	(1,963,740)	-
3、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(3,551,858)	(3,551,858)
三、2025 年 12 月 31 日余额	13,889,801	19,999,128	15,503,338	1,277,841	24,209,758	19,870,680	66,770,837	161,521,383

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



徽商银行股份有限公司
 股东权益变动表 (续)
 2024 年度
 (金额单位：人民币千元)

	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2024 年 1 月 1 日余额	13,889,801	19,999,357	15,221,300	2,091,404	19,948,581	16,297,460	50,732,427	138,180,330
二、本年增减变动金额								
(一) 综合收益总额	-	-	-	1,844,330	-	-	14,542,690	16,387,020
(二) 股东投入和减少资本								
1、其他权益工具持有者投入资本	-	9,999,582	-	-	-	-	-	9,999,582
2、其他权益工具持有者减少资本	-	(9,999,811)	(189)	-	-	-	-	(10,000,000)
(三) 利润分配								
1、提取盈余公积	-	-	-	-	2,806,908	-	(2,806,908)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	1,609,480	(1,609,480)	-
3、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(2,897,911)	(2,897,911)
三、2024 年 12 月 31 日余额	13,889,801	19,999,128	15,221,111	3,935,734	22,755,489	17,906,940	57,960,818	151,669,021

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



徽商银行股份有限公司
财务报表附注
(金额单位：人民币千元)

一、 集团简介

徽商银行股份有限公司(以下简称“本行”)是一家在安徽省注册的股份制商业银行。本行原名合肥城市合作银行股份有限公司,成立于1997年4月4日,1998年7月28日更名为合肥市商业银行股份有限公司。经原中国银行业监督管理委员会安徽监管局(以下简称“原银监会安徽监管局”)批复同意,于2005年11月30日更名为徽商银行股份有限公司,并于2005年12月28日正式合并了安徽省内的芜湖、马鞍山、安庆、淮北、蚌埠5家城市商业银行,以及六安、淮南、铜陵、阜阳科技、阜阳鑫鹰、阜阳银河、阜阳金达等7家城市信用社。本行经原银监会安徽监管局批准持有机构编码为B0162H234010001的金融许可证,本行统一社会信用代码为913400001489746613,注册地址为中国安徽省合肥市云谷路1699号徽银大厦。本行于2013年11月在香港联合交易所主板挂牌上市并向境外投资者发行H股(股票代码为:3698)。截至2025年12月31日本行总股本为人民币138.90亿元。

本行及子公司(以下简称“本集团”)主要经营范围包括人民币和外币存款、贷款、清算和结算、资产托管、金融租赁、资产管理,以及有关监管机构批准的其他业务。

二、 财务报表的编制基础

本财务报表以持续经营为基础编制。

三、 重要会计政策、会计估计

1 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本集团和本行2025年12月31日的合并财务状况和财务状况、2025年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

2 会计期间

会计年度自公历1月1日起至12月31日止。



3 记账本位币

本行的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本行及子公司选定记账本位币的依据是其经营所处的主要经济环境中的货币确定其记账本位币。

4 企业合并

本集团取得对另一个或多个企业(或一组资产或净资产)的控制权且其构成业务的，该交易或事项构成企业合并。企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。

对于非同一控制下的交易，购买方在判断取得的资产组合等是否构成一项业务时，将考虑是否选择采用“集中度测试”的简化判断方式。如果该组合通过集中度测试，则判断为不构成业务。如果该组合未通过集中度测试，仍应按照业务条件进行判断。

当本集团取得了不构成业务的一组资产或净资产时，应将购买成本按购买日所取得各项可辨认资产、负债的相对公允价值基础进行分配，不按照以下企业合并的会计处理方法进行处理。

(1) 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。合并方在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值份额与支付的合并对价账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。为进行企业合并发生的直接相关费用，于发生时计入当期损益。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

(2) 非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。本集团作为购买方，为取得被购买方控制权而付出的资产(包括购买日之前所持有的被购买方的股权)、发生或承担的负债以及发行的权益性证券在购买日的公允价值之和，减去合并中取得的被购买方可辨认净资产于购买日公允价值份额的差额，在考虑相关递延所得税影响之后，如为正数则确认为商誉；如为负数则计入当期损益。本集团为进行企业合并发生的各项直接费用计入当期损益。本集团在购买日按公允价值确认所取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债。购买日是指购买方实际取得对被购买方控制权的日期。



5 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

(1) 总体原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本行及本行控制的子公司（含本行控制的结构化主体）。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体。主导该主体相关活动的依据通常是合同安排或其他安排形式。

合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

(2) 合并取得子公司

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以被合并子公司的各项资产、负债在最终控制方财务报表中的账面价值为基础，视同被合并子公司在本行最终控制方对其开始实施控制时纳入本行合并范围，并对合并财务报表的期初数以及前期比较报表进行相应调整。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以购买日确定的被购买子公司各项可辨认资产、负债的公允价值为基础自购买日起将被购买子公司纳入本行合并范围。

(3) 处置子公司

本集团丧失对原有子公司控制权时，由此产生的任何处置收益或损失，计入丧失控制权当期的投资收益。

(4) 少数股东权益变动

本行因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司的净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积（股本溢价），资本公积（股本溢价）不足冲减的，依次冲减盈余公积、未分配利润。



6 现金及现金等价物

现金，是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

7 外币业务和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率或与其近似的汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用初始确认时所采用的汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率/现金流量发生当期平均汇率/交易发生当期加权平均汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

8 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

在初始确认时，金融资产及金融负债以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

(2) 金融资产的分类和后续计量

(a) 金融资产的分类

本集团通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。



除非本集团改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本集团可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本集团将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

管理金融资产的业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。



本集团对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本集团对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

(b) 金融资产的后续计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。



(3) 金融负债的分类和后续计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债 (含属于金融负债的衍生工具) 和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

初始确认后, 对于该类金融负债以公允价值进行后续计量。除下列情形外, 产生的利得或损失计入当期损益:

- 该金融负债属于套期关系的一部分;
- 该金融负债是一项被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债, 且本集团自身信用风险变动引起的其公允价值变动计入其他综合收益。

其他金融负债

其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量, 但金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及贷款承诺 (参见附注三、8(4)) 除外。

(4) 财务担保合同和贷款承诺

财务担保合同

财务担保合同指, 当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时, 要求本集团向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。初始确认后, 财务担保合同相关收益依据附注三、22所述会计政策的规定分摊计入当期损益。财务担保负债以按照依据金融工具的减值原则 (参见附注三、8(7)) 所确定的损失准备金额以及其初始确认金额扣除财务担保合同相关收益的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

贷款承诺

贷款承诺, 是指按照预先规定的条款和条件提供信用的确定承诺。

本集团提供的贷款承诺按照预期信用损失评估减值。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款, 也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。



本集团将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本集团不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

(5) 抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(6) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

该金融资产已转移，若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且并保留了对该金融资产的控制，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并确认相应的负债。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）之和。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本集团终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。



(7) 减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 合同资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资；
- 租赁应收款；
- 非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺及财务担保合同。

(a) 预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映下列各项要素：(i) 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；(ii) 货币时间价值；(iii) 在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期间为企业面临信用风险的最长合同期限(包括考虑续约选择权)。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来12个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后12个月内(若金融工具的预计存续期少于12个月，则为预计存续期)可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。



金融工具三个风险阶段的主要定义如下：

第一阶段：对于信用风险自初始确认后未显著增加的金融工具，按照未来12个月的预期信用损失计量损失准备。

第二阶段：对于信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

第三阶段：对于初始确认后发生信用减值的金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

(b) 预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。对于非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺和财务担保合同，本集团在预计负债中确认损失准备（参见附注五、25）。

(c) 核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本集团催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(8) 金融资产合同的修改

在某些情况（如重组贷款）下，本集团会修改或重新议定金融资产合同。本集团会评估修改或重新议定后的合同条款是否发生了实质性的变化。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本集团将终止确认原金融资产，同时按照修改后的条款确认一项新金融资产。



如果修改后的合同条款并未发生实质性的变化，但导致合同现金流量发生变化的，本集团重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额，应当根据将修改或重新议定的合同现金流量按金融资产的原实际利率（或者购买或源生的已发生信用减值的金融资产应按经信用调整的实际利率）折现的现值确定。对于修改或重新议定合同所产生的所有成本或费用，本集团调整修改后的金融资产账面价值，并在修改后金融资产的剩余期限内摊销。在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，本集团将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

(9) 权益工具

权益工具指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产的剩余利益的合同。

当且仅当同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：

- 该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方、或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；
- 将来须用或可用自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

本集团发行的权益工具以已收到款项的公允价值扣除直接发行费用后的余额确认。

(10) 永续债

本集团根据所发行的永续债的合同条款及其所反映的经济实质，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将这些金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

本集团对于所发行的应归类为权益工具的永续债，按照实际收到的金额，计入权益。存续期间分派利息的，作为利润分配处理。按合同条款约定赎回永续债的，按赎回价格冲减权益。

(11) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产，是指本集团按返售协议先买入再按固定价格返售金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购金融资产所融入的资金。



买入返售金融资产和卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认，在表外记录；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

9 衍生金融工具

衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始确认，并以公允价值进行后续计量。公允价值从活跃市场上的公开市场报价中取得（包括最近的市场交易价格等），或使用估值技术确定（例如：现金流量折现法、期权定价模型等）。本集团对场外交易的衍生工具作出了信用风险估值调整，以反映交易对手和集团自身的信用风险。有关调整根据每一个交易对手未来预期敞口、违约率等确定。当公允价值为正数时，衍生金融工具作为资产反映；当公允价值为负数时，则作为负债反映。

嵌入衍生金融工具是同时包含非衍生金融工具主合同的混合（组合）工具的一个组成部分，并导致该混合（组合）工具中的某些现金流量以类似于单独存在的衍生金融工具的变动方式变动。

主合同为金融资产的混合工具，本集团将其作为一个整体进行金融资产的分类和计量；主合同为非金融资产的混合工具，同时满足下列条件时，本集团从混合工具中分拆嵌入衍生工具，作为单独存在的衍生工具处理：

- 与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；
- 与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义；及
- 嵌入衍生工具相关的混合（组合）工具不是以公允价值计量，公允价值的变动也不计入当期利润表。

上述分拆出的嵌入衍生金融工具以公允价值计量，且其变动计入当期利润表。

对无法在取得时或后续的财务报告日对其进行单独计量的，本集团将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。



10 贵金属及贵金属互换

贵金属包括黄金、白银和其他贵重金属。本集团对于客户存入的贵金属承担风险并享有相关收益，包括可以进行自由抵押和转让的权利。本集团收到客户存入的贵金属时确认资产，并同时确认相关负债。若与做市或交易活动无关，则贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。反之，则按照取得时的公允价值进行初始确认，并在以后期间将其变动计入利润表中的“公允价值变动收益”。

贵金属互换交易，与其交易实质保持一致，若出于融资目的，按照抵押协议下的贵金属交易处理，抵押的贵金属不予终止确认，相关负债在“拆入资金”中列示；若出于交易目的，则按照衍生交易处理。

11 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

本集团对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

采用权益法时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。



采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认，但投出或出售的资产构成业务的除外。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本集团负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

12 固定资产

固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 年	3%	4.85%
运输工具	5 年	3%	19.40%
电子和其他设备	5-10 年	3%	9.70%-19.40%
经营租出固定资产	25 年	0%	4.00%

本集团至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

本集团固定资产的减值按附注三、17 进行处理。



13 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产及无形资产。

14 无形资产

无形资产主要包括计算机软件，以成本进行初始计量。本集团在无形资产的使用寿命内对无形资产成本扣除其预计净残值(如有)后的金额按直线法进行摊销，计入当期损益。已计提减值准备的无形资产，在摊销时会扣除已计提的减值准备累计金额。

本集团无形资产的减值按附注三、17进行处理。

15 抵债资产

以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时，该抵债资产以公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关费用计入抵债资产账面价值。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本集团将账面价值调减至可变现净值。

16 长期待摊费用

长期待摊费用是已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，如以经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出等。

租入固定资产改良支出在租赁期限与租赁资产尚可使用年限两者孰短的期限内平均摊销；其他长期待摊费用在收益期内平均摊销。

17 资产减值

对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试；对因企业合并所形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。



当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组或者资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本集团确定的经营分部。

比较包含商誉的资产组或者资产组组合的账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

18 职工薪酬

职工薪酬，是指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

短期薪酬

在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

离职后福利 (设定提存计划)

本集团的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，还参加了企业年金，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

内部退养福利

本集团与未达到国家规定退休年龄，自愿申请退出工作岗位休养的员工达成协议，自内部退养安排开始之日起至达到国家规定退休年龄止，本集团向这些员工支付内部退养福利。估算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。



其他长期职工福利

向职工提供的其他长期职工福利，适用离职后福利的有关规定确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产，变动均计入当期损益或相关资产成本。

19 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，同时有关金额能够可靠地计量的，本集团将其确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核并进行适当调整以反映当前最佳估计数。

非同一控制下企业合并中取得的被购买方或有负债在初始确认时按照公允价值计量，在初始确认后，按照预计负债确认的金额，和初始确认金额扣除收入确认原则确定的累计摊销额后的余额，以两者之中的较高者进行后续计量。

以预期信用损失进行后续计量的财务担保合同列示于预计负债。

20 或有负债

或有负债是指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过不完全由本集团控制的一个或数个未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是由于过去事项而产生的现时义务，但履行该义务不是很可能导致经济利益的流出或经济利益的流出不能可靠计量。

21 受托业务

资产托管业务是指本集团与商业银行、证券公司、基金公司、保险公司、年金计划等机构客户签订托管协议，受托为客户管理资产的服务。委托贷款业务是指本集团与客户签订委托贷款协议，由客户向本集团提供资金（“委托贷款基金”），并由本集团按客户的指示向第三方发放贷款（“委托贷款”）。由于本集团仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担经营资产所产生的风险及报酬，因此托管资产记为表外项目。



22 收入

(1) 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融资产及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为利息收入，但下列情况除外：

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；
- 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本（即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额）和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，则转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

(2) 手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。手续费及佣金收入在本集团履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认收入。

满足下列条件之一时，本集团属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：

- 客户在本集团履约的同时即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本集团履约过程中进行的服务；

本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

(3) 股利收入

权益工具的股利收入于本集团收取股利的权利确立时在当期损益中确认。



23 支出

(1) 利息支出

金融负债的利息支出以金融负债摊余成本、占用资金的时间按实际利率法计算，并在相应期间予以确认。

(2) 其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

24 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益（但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益），相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

25 所得税

除因企业合并和直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。



递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果单项交易不是企业合并，交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损），且初始确认的资产和负债并未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生相关的递延所得税。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

26 租赁

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

作为承租人

除了短期租赁和低价值资产租赁，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。

合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本集团按照各部分单独价格的相对比例分摊合同对价。



在租赁期开始日，本集团将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，按照成本进行初始计量。使用权资产成本包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额（扣除已享受的租赁激励相关金额）；承租人发生的初始直接费用；承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本集团因租赁付款额变动重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。本集团后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

租赁负债

在租赁期开始日，本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。租赁付款额包括固定付款额及实质固定付款额扣除租赁激励后的金额、取决于指数或比率的可变租赁付款额、根据担保余值预计应支付的款项，还包括购买选择权的行权价格或行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是本集团合理确定将行使该选择权或租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

本集团将在租赁期开始日，租赁期不超过12个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本集团对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

作为出租人

租赁开始日实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本集团按照各部分单独价格的相对比例分摊合同对价。



作为融资租赁出租人

在租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时，以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和，包括初始直接费用。本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。本集团取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。初始直接费用资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

27 公允价值计量

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

28 债务重组

债务重组，是指在不改变交易对手方的情况下，经本集团和债务人协定或法院裁定，就清偿债务的时间、金额或方式等重新达成协议的交易。

债务人以资产清偿债务方式进行债务重组的，对于受让的金融资产，本集团按金融工具的确认原则初始确认；对受让的除金融资产以外的资产，本集团以放弃债权的公允价值和相关成本作为其成本入账。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

采用修改其他条款方式进行债务重组的，本集团按照金融工具的相关规定，确认和计量重组债权。



29 利润分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的股利，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

30 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

31 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：

- 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- 本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
- 本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则可合并为一个经营分部。

32 重大会计判断和会计估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面价值进行重大调整。

判断

合并范围——本集团持有被投资方半数或以下的表决权

本集团认为，即使仅拥有不足半数的表决权，本集团也控制了无为徽银村镇银行有限责任公司（以下简称“无为村镇银行”）。这是因为本集团是无为徽银村镇银行有限责任公司最大单一股东，持有40%的股份。本行虽不具备绝对控股地位，但综合考虑了各种情况，过去的经营活动表明本行对无为村镇银行具备主导其相关经营活动的能力，存在实际控制情况。自无为村镇银行成立之日起，未出现其他股东集体行使其表决权或其票数超过本集团的情况。



业务模式

金融资产于初始确认时的分类取决于本集团管理金融资产的业务模式，在判断业务模式时，本集团考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本集团需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异、对包含提前还款特征的金融资产，需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

内退福利负债

本行已将内退员工的福利确认为一项负债，该等福利费用支出及负债的金额依据各种假设条件计算。这些假设条件包括贴现率、通胀率和其他因素。实际结果和假设的差异在发生时立即确认并记入当期费用。管理层认为这些假设是合理的，且实际经验值及假设条件的变化将影响本行员工退休福利支出相关的费用和负债余额。

对结构化主体拥有控制的判断

对于在日常业务中涉及的结构化主体，本集团需要分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。在判断是否控制结构化主体时，本集团综合考虑直接享有以及通过所有子公司（包括控制的结构化主体）间接享有权利而拥有的权力、可变回报及其联系。

本集团从结构化主体获得的可变回报包括各种形式的管理费和业绩报酬等决策者薪酬，也包括各种形式的其他利益，例如直接投资收益、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬和可能承担的损失、与结构化主体进行交易取得的可变回报等。在分析判断是否控制结构化主体时，本集团不仅考虑相关的法律法规及各项合同安排的实质，还考虑是否存在其他可能导致本集团最终承担结构化主体损失的情况。

如果相关事实和情况的变化导致对控制定义涉及的相关要素发生变化的，本集团将重新评估是否控制结构化主体。



估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面价值重大调整。

金融工具减值

本集团采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出该等判断和估计时，本集团根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

预期信用损失模型所涉及的会计判断和估计包括 (具体信息详见附注十、1(2)):

- 信用风险显著增加的判断标准
- 已发生信用减值资产的定义
- 预期信用损失计量的参数
- 前瞻性信息
- 合同现金流量的修改

除金融资产之外的非流动资产减值 (除商誉外)

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面价值不可收回时，进行减值测试。当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。



商誉减值

本集团至少每年测试商誉是否发生减值。这要求对分配了商誉的资产组或者资产组组合的未来现金流量的现值进行预计。对未来现金流量的现值进行预计时，本集团需要预计未来资产组或者资产组组合产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。详见附注五、14。

衍生金融工具以及其他金融工具的公允价值

对有活跃交易市场的金融工具，本集团通过向市场询价确定其公允价值；对没有活跃交易市场的金融工具，本集团使用估值技术确定其公允价值。这些估值技术包括使用近期公平市场交易价格，可观察到的类似金融工具价格，使用风险调整后的折现现金流量分析，以及普遍使用的市场定价模型。本集团对衍生及其他金融工具公允价值的估值模型尽可能使用可观察的市场数据，例如：利率收益率曲线，外汇汇率和期权波动率等。使用估值技术计算出的公允价值会根据行业惯例，以及当期可观察到的市场交易中相同或类似金融工具的价格进行验证。

本集团通过常规的复核和审批程序对估值技术所采用的假设和估计进行评估，包括检查模型的假设条件和定价因素，模型假设条件的变化，市场参数性质，市场是否活跃，未被模型涵盖的公允价值调整因素，以及各期间估值技术运用的一致性。估值技术经过有效性测试并被定期检验，且在适当情况下进行更新以反映资产负债表日的市场情况。

递延所得税资产

本集团需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税。本集团根据中国税收法规，谨慎判断所得税对交易的影响并相应地计提所得税。在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

预计负债

本集团在每个资产负债表日会判断是否因过去事项而形成现时法定义务或推定义务，同时判断履行相关义务导致经济利益流出的可能性，以确定该义务金额的可靠估计数及在财务报表中的相关披露。



四、 税项

1 主要税种及税率

本集团的业务应缴纳的主要税项及有关税率列示如下：

税种	计税依据	税率
增值税	非简易计税方法：按税法规定计算的应税收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税 简易计税方法：按税法规定计算的应税收入根据征收率计征	6%、9%、13% 3%、5%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计征	5%、7%
教育费附加	按实际缴纳的增值税计征	3%
地方教育费附加	按实际缴纳的增值税计征	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

五、 合并财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
库存现金		1,120,781	1,110,290
存放中央银行法定存款准备金	(1)	68,773,776	67,636,272
存放中央银行超额存款准备金	(2)	12,895,158	22,156,572
存放中央银行财政性存款		554,161	1,511,207
应计利息		38,665	38,344
合计		83,382,541	92,452,685

(1) 本集团将法定存款准备金存放中央银行。这些存放中央银行法定存款准备金不可用于本集团的日常运营。

于报告年末，本行法定存款准备金的缴存比率为：

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
人民币	5.50%	6.00%
外币	4.00%	4.00%



2025年12月31日，本行子公司金寨徽银村镇银行有限责任公司和无为徽银村镇银行有限责任公司的人民币存款法定准备金比率分别为5.00%和5.00%（2024年12月31日：5.00%和5.00%）。

(2) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。

2 存放同业及其他金融机构款项

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
存放中国内地银行	11,272,505	13,976,437
存放中国内地非银行金融机构	265,608	131,684
存放中国内地以外银行	834,948	566,199
应计利息	7,515	19,256
减值准备	(36,350)	(17,369)
合计	12,344,226	14,676,207

于2025年12月31日及2024年12月31日，本集团存放同业及其他金融机构款项中包括存出保证金及风险准备金等款项，该等款项的使用存在限制。

3 拆出资金

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
拆放境内银行	1,000,000	3,290,550
拆放境内非银行金融机构	52,957,200	44,550,000
应计利息	133,640	275,450
减值准备	(157,066)	(103,552)
合计	53,933,774	48,012,448



4 衍生金融工具

	2025 年 12 月 31 日		
	名义价值	公允价值	
		资产	负债
为交易而持有的衍生金融工具：			
外汇合同	8,262,113	21,304	(13,181)
利率合同	16,160,000	24,887	(30,996)
合计	24,422,113	46,191	(44,177)

	2024 年 12 月 31 日		
	名义价值	公允价值	
		资产	负债
为交易而持有的衍生金融工具：			
外汇合同	5,786,008	63,851	(33,906)
利率合同	14,970,000	90,391	(97,177)
合计	20,756,008	154,242	(131,083)

5 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物类别列示如下：

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
债券	5,699,542	12,072,768
应计利息	208	3,185
减：减值准备	(63,836)	(171,936)
合计	5,635,914	11,904,017

买入返售金融资产按交易对象列示如下：

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
境内银行	-	4,534,461
境内非银行金融机构	5,635,914	7,369,556
合计	5,635,914	11,904,017



6 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款按总体情况列示如下：

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款		
- 公司贷款及垫款	701,680,591	627,583,388
- 零售贷款	331,108,970	297,953,979
- 房产抵押贷款	136,547,811	130,716,159
- 信用卡	18,374,699	15,185,512
- 其他	176,186,460	152,052,308
小计	1,032,789,561	925,537,367
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款		
- 贴现	97,701,989	76,629,055
贷款和垫款小计	1,130,491,550	1,002,166,422
应计利息	2,069,613	2,020,974
减：以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	(30,986,556)	(28,238,260)
贷款及垫款账面价值	1,101,574,607	975,949,136



(2) 发放贷款和垫款减值准备变动情况列示如下：

(a) 以摊余成本计量的贷款减值准备变动情况列示如下：

	2025 年			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失 - 已减值)	
年初余额	11,857,777	8,371,590	8,008,893	28,238,260
本年 (转回) / 计提	(1,493,413)	4,300,448	5,612,525	8,419,560
阶段转换				
转至阶段一	2,110,395	(1,881,018)	(229,377)	-
转至阶段二	(253,045)	710,877	(457,832)	-
转至阶段三	(142,584)	(1,960,957)	2,103,541	-
核销及转出	-	-	(7,932,522)	(7,932,522)
收回已核销贷款	-	-	2,400,318	2,400,318
其他变动	-	-	(139,060)	(139,060)
年末余额	12,079,130	9,540,940	9,366,486	30,986,556

	2024 年			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失 - 已减值)	
年初余额	13,688,290	6,869,967	9,310,644	29,868,901
本年 (转回) / 计提	(1,131,818)	893,370	3,829,218	3,590,770
阶段转换				
转至阶段一	389,076	(283,338)	(105,738)	-
转至阶段二	(1,029,900)	1,128,407	(98,507)	-
转至阶段三	(57,871)	(236,816)	294,687	-
核销及转出	-	-	(6,901,660)	(6,901,660)
收回已核销贷款	-	-	1,786,976	1,786,976
其他变动	-	-	(106,727)	(106,727)
年末余额	11,857,777	8,371,590	8,008,893	28,238,260



(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备变动情况列示如下：

	2025 年			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失 - 已减值)	
年初余额	50,824	3,580	-	54,404
本年转回	(7,032)	(3,580)	-	(10,612)
阶段转移				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
年末余额	43,792	-	-	43,792

	2024 年			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失 - 已减值)	
年初余额	101,820	1,576	-	103,396
本年 (转回) / 计提	(50,996)	2,004	-	(48,992)
阶段转移				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
年末余额	50,824	3,580	-	54,404



(3) 发放贷款和垫款按行业分布的风险集中度分析 (不含应计利息):

	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	%	金额	%
公司贷款				
公用事业	227,791,339	20	226,469,436	23
商业及服务业	162,029,153	14	124,826,986	12
制造业	148,535,759	13	123,932,931	12
建筑业	44,650,353	4	43,095,148	4
能源及化工业	37,544,032	3	36,302,767	3
房地产业	34,213,489	3	36,945,452	3
运输业	14,323,081	1	11,625,513	1
金融业	8,512,673	1	6,928,557	1
教育及媒体	7,670,218	1	4,784,003	1
餐饮及旅游业	1,992,551	1	1,187,576	1
其他	14,417,943	1	11,485,019	1
贴现	97,701,989	9	76,629,055	8
公司贷款总额	799,382,580	71	704,212,443	70
零售贷款				
住房抵押贷款	136,547,811	12	130,716,159	13
信用卡	18,374,699	1	15,185,512	2
其他	176,186,460	16	152,052,308	15
零售贷款总额	331,108,970	29	297,953,979	30
贷款和垫款总额	1,130,491,550	100	1,002,166,422	100

(4) 贷款和垫款按担保方式分布情况

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
信用贷款	291,318,165	229,719,448
保证贷款	376,721,375	320,165,826
抵押贷款	228,479,022	228,495,677
质押贷款	233,972,988	223,785,471
合计	1,130,491,550	1,002,166,422



(5) 发放贷款和垫款按地区分布的风险集中度分析如下：

	2025 年 12 月 31 日			2024 年 12 月 31 日		
	贷款总额	%	已减值 贷款占比	贷款总额	%	已减值 贷款占比
安徽省	968,461,932	85.67%	0.88%	890,596,530	88.87%	0.89%
江苏地区	77,443,662	6.85%	1.71%	59,569,734	5.94%	2.15%
其他地区	84,585,956	7.48%	2.83%	52,000,158	5.19%	1.33%
合计	1,130,491,550	100.00%	1.08%	1,002,166,422	100.00%	0.99%

(6) 逾期贷款按逾期天数及担保类型分析

	2025 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天 (含)	逾期 90 天 至 1 年 (含)	逾期 1 年 至 3 年 (含)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	2,509,382	3,144,577	1,011,335	31,305	6,696,599
保证贷款	1,264,844	493,495	262,823	281,394	2,302,556
抵押贷款	2,278,605	2,039,820	1,398,790	115,515	5,832,730
质押贷款	2,710	32,302	4,000	39,890	78,902
合计	6,055,541	5,710,194	2,676,948	468,104	14,910,787

	2024 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天 (含)	逾期 90 天 至 1 年 (含)	逾期 1 年 至 3 年 (含)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	1,648,967	1,994,736	734,662	151,905	4,530,270
保证贷款	681,696	1,240,553	306,271	258,739	2,487,259
抵押贷款	2,521,774	1,672,223	1,178,310	92,772	5,465,079
质押贷款	60,545	37,926	37,560	39,890	175,921
合计	4,912,982	4,945,438	2,256,803	543,306	12,658,529



7 金融投资

(1) 交易性金融资产

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
基金投资	64,641,898	77,522,637
同业存单	36,944,205	2,329,127
政策性金融债券	19,872,673	10,208,307
政府债券	3,271,029	4,283,352
金融债券	46,842,490	716,603
企业债券	11,416,821	13,049,848
非保本理财产品	4,938,602	4,047,306
资产管理计划、信托计划产品及其他	3,049,792	55,723,246
股权投资	124,959	229,035
合计	<u>191,102,469</u>	<u>168,109,461</u>

(2) 债权投资

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
政府债券	354,476,229	287,368,622
政策性金融债券	173,709,350	6,744,902
企业债券	10,305,869	14,733,283
金融债券	3,360,000	6,750,660
资产管理计划、信托计划产品及其他	7,621,799	116,346,379
应计利息	6,052,261	7,805,009
减值准备	(7,877,740)	(10,145,049)
合计	<u>547,647,768</u>	<u>429,603,806</u>



债权投资减值准备变动列示如下：

	2025 年			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 - 已减值)	
年初余额	2,254,582	335,082	7,555,385	10,145,049
本年转回	(1,358,966)	(157,263)	(765,258)	(2,281,487)
阶段转换				
转至阶段一	88,910	(88,910)	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
核销及转出	-	-	(40,059)	(40,059)
收回已核销资产	-	-	54,237	54,237
年末余额	984,526	88,909	6,804,305	7,877,740

	2024 年			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 - 已减值)	
年初余额	2,864,918	403,058	6,005,731	9,273,707
本年 (转回) / 计提	(610,336)	(67,976)	4,088,185	3,409,873
阶段转换				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
核销及转出	-	-	(2,555,000)	(2,555,000)
收回已核销资产	-	-	16,469	16,469
年末余额	2,254,582	335,082	7,555,385	10,145,049



(3) 其他债权投资

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
政府债券	58,766,928	78,080,830
政策性金融债券	40,150,906	20,470,233
金融债券	3,417,858	1,500,502
企业债券	105,856,014	66,839,127
同业存单	1,589,867	4,444,849
应计利息	2,421,933	2,253,460
合计	<u>212,203,506</u>	<u>173,589,001</u>

其他债权投资减值变动列示如下：

	2025 年			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	650,034	188,289	171,450	1,009,773
本年计提	166,154	-	-	166,154
阶段转换				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
核销及转出	-	-	-	-
年末余额	<u>816,188</u>	<u>188,289</u>	<u>171,450</u>	<u>1,175,927</u>



	2024 年			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 - 已减值)	
年初余额	812,964	101,054	171,450	1,085,468
本年 (转回) / 计提	(162,930)	87,235	-	(75,695)
阶段转换				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
年末余额	650,034	188,289	171,450	1,009,773

(4) 其他权益工具投资

2025 年 12 月 31 日

	成本	累计计入其他 综合收益的 公允价值变动	公允价值	本年股利收入		指定为以公允价值 计量且其变动计入 其他综合收益的原因
				本年终止确认的 权益工具	仍持有的 权益工具	
中国银联股份有限公司	8,000	313,670	321,670	-	5,168	不以交易为目的
上海城市商业银行资金清算中心	1,500	93,765	95,265	-	-	不以交易为目的

2024 年 12 月 31 日

	成本	累计计入其他 综合收益的 公允价值变动	公允价值	本年股利收入		指定为以公允价值 计量且其变动计入 其他综合收益的原因
				本年终止确认的 权益工具	仍持有的 权益工具	
中国银联股份有限公司	8,000	281,143	289,143	-	-	不以交易为目的
上海城市商业银行资金清算中心	1,500	79,654	81,154	-	-	不以交易为目的



8 长期股权投资

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
对联营企业的投资	5,831,362	5,261,079

本集团对联营企业的长期股权投资变动情况分析如下：

2025 年

	年初余额	增加投资	本年变动				年末账面价值	年末减值准备
			权益法下 投资损益	其他综合收益	其他权益变动	宣告现金股利		
联营企业								
蒙商银行股份 有限公司	2,955,529	-	57,577	(63,436)	282,227	-	3,231,897	-
奇瑞徽银汽车金融 股份有限公司	2,305,550	-	323,105	-	-	(29,190)	2,599,465	-

2024 年

	年初余额	增加投资	本年变动				年末账面价值	年末减值准备
			权益法下 投资损益	其他综合收益	其他权益变动	宣告现金股利		
联营企业								
蒙商银行股份 有限公司	3,168,133	-	(242,100)	29,496	-	-	2,955,529	-
奇瑞徽银汽车金融 股份有限公司	1,983,338	-	345,400	-	-	(23,188)	2,305,550	-



9 固定资产

	房屋及建筑物	运输工具	电子及其他设备	经营租出固定资产	合计
原值					
2025 年 1 月 1 日	5,387,789	44,469	2,095,944	-	7,528,202
新增	10,043	8,237	280,161	120,524	418,965
转入	-	-	60,375	-	60,375
减少	(294,037)	(2,796)	(155,855)	-	(452,688)
2025 年 12 月 31 日	5,103,795	49,910	2,280,625	120,524	7,554,854
累计折旧					
2025 年 1 月 1 日	(1,848,699)	(26,105)	(1,598,009)	-	(3,472,813)
本年折旧	(232,422)	(4,906)	(216,980)	(5,257)	(459,565)
减少	278,864	2,711	140,132	-	421,707
2025 年 12 月 31 日	(1,802,257)	(28,300)	(1,674,857)	(5,257)	(3,510,671)
账面价值	3,301,538	21,610	605,768	115,267	4,044,183

	房屋及建筑物	运输工具	电子及其他设备	合计
原值				
2024 年 1 月 1 日	5,383,985	43,533	2,115,826	7,543,344
新增	15,041	8,436	169,900	193,377
转入	-	-	55,721	55,721
减少	(11,237)	(7,500)	(245,503)	(264,240)
2024 年 12 月 31 日	5,387,789	44,469	2,095,944	7,528,202
累计折旧				
2024 年 1 月 1 日	(1,624,135)	(31,878)	(1,598,371)	(3,254,384)
本年折旧	(235,407)	(1,502)	(211,204)	(448,113)
减少	10,843	7,275	211,566	229,684
2024 年 12 月 31 日	(1,848,699)	(26,105)	(1,598,009)	(3,472,813)
账面价值	3,539,090	18,364	497,935	4,055,389

本集团报告期内未发生固定资产可收回金额低于其账面价值的情况，故未计提固定资产减值准备。

截至 2025 年 12 月 31 日止，本集团有原值人民币 30,975 千元 (2024 年 12 月 31 日余额为人民币 30,975 千元) 的房屋及建筑物尚未取得产权登记证明；管理层认为本集团取得上述房屋及建筑物的产权证不存在重大障碍，上述事项不会对本集团的整体财务状况构成任何重大不利影响。



10 使用权资产

2025 年 12 月 31 日

	房屋及建筑物	运输工具	电子及其他设备	合计
成本				
2025 年 1 月 1 日	1,989,307	11,627	556	2,001,490
增加	501,330	514	-	501,844
处置及转出	(353,454)	(8,400)	-	(361,854)
2025 年 12 月 31 日	2,137,183	3,741	556	2,141,480
累计折旧				
2025 年 1 月 1 日	(929,638)	(8,821)	(399)	(938,858)
本年折旧	(375,392)	(2,680)	(110)	(378,182)
转出	338,641	8,244	-	346,885
2025 年 12 月 31 日	(966,389)	(3,257)	(509)	(970,155)
账面价值				
2025 年 12 月 31 日	1,170,794	484	47	1,171,325
	房屋及建筑物	运输工具	电子及其他设备	合计
成本				
2024 年 1 月 1 日	1,918,457	15,740	1,555	1,935,752
增加	379,541	953	-	380,494
处置及转出	(308,580)	(5,066)	(999)	(314,645)
租赁负债重估	(111)	-	-	(111)
2024 年 12 月 31 日	1,989,307	11,627	556	2,001,490
累计折旧				
2024 年 1 月 1 日	(884,957)	(8,027)	(1,145)	(894,129)
本年折旧	(332,292)	(5,823)	(253)	(338,368)
转出	287,611	5,029	999	293,639
2024 年 12 月 31 日	(929,638)	(8,821)	(399)	(938,858)
账面价值				
2024 年 12 月 31 日	1,059,669	2,806	157	1,062,632



11 在建工程

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
年初余额	284,188	249,955
新增	130,870	126,548
转出	(144,839)	(92,315)
年末余额	<u>270,219</u>	<u>284,188</u>

12 无形资产

	<u>计算机软件及其他</u>	<u>土地使用权</u>	<u>合计</u>
原值			
2025 年 1 月 1 日	1,646,092	170,863	1,816,955
新增	269,900	-	269,900
在建工程转入	64,011	-	64,011
处置	(22,107)	-	(22,107)
2025 年 12 月 31 日	<u>1,957,896</u>	<u>170,863</u>	<u>2,128,759</u>
累计摊销			
2025 年 1 月 1 日	(1,133,112)	(66,717)	(1,199,829)
计提	(187,076)	(3,636)	(190,712)
处置	22,107	-	22,107
2025 年 12 月 31 日	<u>(1,298,081)</u>	<u>(70,353)</u>	<u>(1,368,434)</u>
账面净值			
2025 年 12 月 31 日	<u>659,815</u>	<u>100,510</u>	<u>760,325</u>



	计算机软件及其他	土地使用权	合计
原值			
2024 年 1 月 1 日	1,427,224	170,863	1,598,087
新增	212,395	-	212,395
在建工程转入	13,240	-	13,240
处置	(6,767)	-	(6,767)
2024 年 12 月 31 日	1,646,092	170,863	1,816,955
累计摊销			
2024 年 1 月 1 日	(941,476)	(63,081)	(1,004,557)
计提	(198,116)	(3,636)	(201,752)
处置	6,480	-	6,480
2024 年 12 月 31 日	(1,133,112)	(66,717)	(1,199,829)
账面净值			
2024 年 12 月 31 日	512,980	104,146	617,126

13 应收租赁款项

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
应收租赁款项余额	73,497,735	61,386,056
应计利息	888,913	888,987
减：减值准备	(4,706,691)	(4,316,632)
应收租赁款项净额	69,679,957	57,958,411



(1) 应收租赁款项减值准备变动概述如下:

	2025 年			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 - 已减值)	
年初余额	589,955	3,142,585	584,092	4,316,632
本年计提	103,442	607,749	38,961	750,152
阶段转移				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(25,729)	25,729	-	-
转至阶段三	(115)	(1,126,158)	1,126,273	-
核销及转出	-	-	(525,189)	(525,189)
收回已核销资产	-	-	165,096	165,096
年末余额	667,553	2,649,905	1,389,233	4,706,691

	2024 年			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 - 已减值)	
年初余额	595,425	2,695,675	521,675	3,812,775
本年计提	30,883	786,556	46,821	864,260
阶段转移				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(36,344)	36,344	-	-
转至阶段三	(9)	(375,990)	375,999	-
核销及转出	-	-	(426,484)	(426,484)
收回已核销资产	-	-	66,081	66,081
年末余额	589,955	3,142,585	584,092	4,316,632

本集团的应收租赁款项均为子公司徽银金融租赁有限公司所有。于 2025 年 12 月 31 日，金额最大的五项应收租赁款项余额人民币 1,561,667 千元，占比 2.12%，计提减值准备人民币 32,915 千元，占比 0.70% (2024 年 12 月 31 日：金额最大的五项应收租赁款项余额人民币 1,646,167 千元，占比 2.68%，计提减值准备人民币 218,376 千元，占比 5.06%)。



14 商誉

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
年初余额	14,567,826	14,567,826
本年增加 / (减少)	-	-
年末余额	14,567,826	14,567,826
减值准备	(4,252,050)	(3,897,050)
年末净额	10,315,776	10,670,776

本集团于 2020 年 11 月完成的非同一控制下业务合并，形成商誉人民币 14,567,826 千元。

本集团于每年末进行减值测试。截至 2025 年 12 月 31 日，商誉计提减值准备人民币 4,252,050 千元。

本集团计算资产组的可收回金额时，采用资产组的预计未来现金流量的现值计算的使用价值与资产组公允价值减处置费用两者之中的较高者，其中未来现金流量现值根据管理层批准的 8 年期的财务预算基础上的现金流量预测来确定。现金流量预测所用的折现率是 10.04%，用于推断超过预算期的现金流量的增长率是 2.00%。本集团管理层认为这一增长率是合理的。



以下说明了管理层为进行商誉的减值测试，在确定现金流量预测时作出的关键假设：

存贷增长率和利率— 管理层根据资产组及同业的过往业绩及对市场发展的预期厘定增长率及利率。

预测现金流年限 — 管理层预计资产组运营平稳后进入永续增长期所需年限。

折现率 — 采用的折现率是反映相关资产组的特定风险的税前折现率。

15 递延所得税资产、递延所得税负债

截至 2025 年 12 月 31 日止六个月期间，本集团中国内地递延所得税根据所有暂时性差异按实际税率的 25%计算 (截至 2024 年 12 月 31 日止年度：25%)：

	2025 年	2024 年
年初余额	15,380,607	14,238,323
计入当年利润表	1,659,501	1,781,592
计入其他综合收益	919,583	(639,308)
年末余额	17,959,691	15,380,607



未经抵消的递延所得税资产和递延所得税负债：

	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
资产减值准备	62,940,865	15,735,216	57,502,083	14,377,003
衍生金融负债公允价值变动	44,177	11,044	131,083	32,771
应付职工薪酬	3,569,083	892,271	3,226,215	806,554
以公允价值计量且其变动计入当期损 益的金融资产公允价值变动	4,480,762	1,120,191	4,196,985	1,049,246
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的发放贷款及垫款公允价值 变动	188,715	47,179	137,244	34,310
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的金融资产公允价值变动	451,325	112,831	9,936	2,484
预计负债	985,511	246,378	1,368,618	342,155
其他	1,969,599	492,400	2,216,629	554,157
小计	74,630,037	18,657,510	68,788,793	17,198,680
互抵金额		(697,819)		(1,818,073)
互抵后的递延所得税资产金额		17,959,691		15,380,607
衍生金融资产公允价值变动	(46,191)	(11,548)	(154,242)	(38,561)
以公允价值计量且其变动计入当期损 益的金融资产公允价值变动	(395,011)	(98,753)	(1,443,724)	(360,931)
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的金融资产公允价值变动	(1,187,248)	(296,812)	(4,528,254)	(1,132,064)
其他	(1,162,826)	(290,706)	(1,146,074)	(286,517)
小计	(2,791,276)	(697,819)	(7,272,294)	(1,818,073)
互抵金额		697,819		1,818,073
互抵后的递延所得税负债金额		-		-



16 其他资产

		2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
	注		
待清算资金款项		3,636,102	-
长期待摊费用		1,849,031	1,145,097
继续涉入资产		907,419	998,506
其他应收款	(1)	694,904	998,588
预付账款		412,591	78,044
抵债资产	(2)	55,973	234,785
其他		204,291	182,544
合计		7,760,311	3,637,564

(1) 其他应收款

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
按账龄分析		
一年以内	548,362	605,735
一到三年	157,734	102,208
三年以上	447,671	421,311
小计	1,153,767	1,129,254
减：减值准备	(458,863)	(130,666)
合计	694,904	998,588

(2) 抵债资产

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
房地产及土地使用权	19,749	203,356
其他	92,974	117,971
小计	112,723	321,327
减：减值准备	(56,750)	(86,542)
合计	55,973	234,785



本集团计划通过拍卖、竞价和转让等方式对抵债资产进行处置，本集团一般不将收回的抵债资产用作经营活动。

17 资产减值准备

	2025 年 1月1日	本年 计提 / (转回)	核销及转出	收回 已核销资产	其他变动	2025 年 12月31日
存放同业及其他金融机构款项	17,369	18,981	-	-	-	36,350
拆出资金	103,552	53,514	-	-	-	157,066
买入返售金融资产	171,936	(108,100)	-	-	-	63,836
发放贷款及垫款						
- 以摊余成本计量的贷款和垫款	28,238,260	8,419,560	(7,932,522)	2,400,318	(139,060)	30,986,556
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	54,404	(10,612)	-	-	-	43,792
金融投资						
- 债权投资	10,145,049	(2,281,487)	(40,059)	54,237	-	7,877,740
- 其他债权投资	1,009,773	166,154	-	-	-	1,175,927
应收租赁款项	4,316,632	750,152	(525,189)	165,096	-	4,706,691
其他金融资产	282,648	170,488	(56,877)	62,532	72	458,863
抵债资产	86,542	(29,792)	-	-	-	56,750
商誉	3,897,050	355,000	-	-	-	4,252,050
合计	48,323,215	7,503,858	(8,554,647)	2,682,183	(138,988)	49,815,621

	2024 年 1月1日	本年 计提 / (转回)	核销及转出	收回 已核销资产	其他变动	2024 年 12月31日
存放同业及其他金融机构款项	13,103	4,266	-	-	-	17,369
拆出资金	28,763	74,789	-	-	-	103,552
买入返售金融资产	139,492	29,444	-	3,000	-	171,936
发放贷款及垫款						
- 以摊余成本计量的贷款和垫款	29,868,901	3,590,770	(6,901,660)	1,786,976	(106,727)	28,238,260
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	103,396	(48,992)	-	-	-	54,404
金融投资						
- 债权投资	9,273,707	3,409,873	(2,555,000)	16,469	-	10,145,049
- 其他债权投资	1,085,468	(75,695)	-	-	-	1,009,773
应收租赁款项	3,812,775	864,260	(426,484)	66,081	-	4,316,632
其他金融资产	239,372	44,406	(24,947)	23,817	-	282,648
抵债资产	93,649	(7,107)	-	-	-	86,542
商誉	3,020,437	876,613	-	-	-	3,897,050
合计	47,679,063	8,762,627	(9,908,091)	1,896,343	(106,727)	48,323,215



18 同业及其他金融机构存放款项

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
中国内地银行存放款项	1,679,425	2,398,853
中国内地其他金融机构存放款项	92,998,365	172,128,813
应计利息	656,049	1,191,289
合计	<u>95,333,839</u>	<u>175,718,955</u>

19 拆入资金

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
境内银行	60,318,612	49,017,455
境外银行	104,106	-
应计利息	348,107	501,163
合计	<u>60,770,825</u>	<u>49,518,618</u>

20 交易性金融负债

		2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
合并结构化主体中其他份额持有人权益	注 (1)	<u>2,022,423</u>	<u>-</u>

- (1) 本集团将纳入合并财务报表范围的结构化主体的其他份额持有人权益指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于 2025 年 12 月 31 日，上述公允价值变动未发生由于信用风险变化导致的重大变动。



21 卖出回购金融资产款

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
卖出回购证券	125,702,305	12,607,385
卖出回购贵金属	2,456,712	6,071,991
卖出回购票据	1,991,654	-
应计利息	50,179	126,760
合计	130,200,850	18,806,136

22 吸收存款

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
活期存款		
- 公司客户	237,940,185	223,493,546
- 个人客户	98,918,436	92,137,559
定期存款 (含通知存款)		
- 公司客户	301,277,788	277,098,659
- 个人客户	628,064,790	546,236,443
应计利息	29,469,660	27,954,441
合计	1,295,670,859	1,166,920,648



23 应付职工薪酬

	2025 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2025 年 12 月 31 日
短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	2,907,184	3,986,809	(4,065,964)	2,828,029
职工福利费	-	280,425	(280,425)	-
社会保险费	3,434	302,381	(255,222)	50,593
- 医疗及生育保险费	3,369	296,265	(249,108)	50,526
- 工伤保险费	65	6,116	(6,114)	67
住房公积金	804	380,515	(380,499)	820
工会经费和职工教育经费	109,531	119,548	(135,453)	93,626
其他短期薪酬	313,768	85	(5,103)	308,750
小计	3,334,721	5,069,763	(5,122,666)	3,281,818
长期薪酬				
延期支付与风险金	232,281	914,225	(353,814)	792,692
小计	232,281	914,225	(353,814)	792,692
离职后福利				
基本养老保险	5,084	461,181	(460,884)	5,381
失业保险费	285	14,885	(14,875)	295
企业年金缴费	85,305	381,634	(352,046)	114,893
小计	90,674	857,700	(827,805)	120,569
内退福利	12,727	3,016	(2,806)	12,937
合计	3,670,403	6,844,704	(6,307,091)	4,208,016



	2024 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2024 年 12 月 31 日
短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	2,390,768	4,302,964	(3,786,548)	2,907,184
职工福利费	-	302,960	(302,960)	-
社会保险费	3,358	275,333	(275,257)	3,434
- 医疗及生育保险费	3,295	269,921	(269,847)	3,369
- 工伤保险费	63	5,412	(5,410)	65
住房公积金	950	358,507	(358,653)	804
工会经费和职工教育经费	110,455	121,015	(121,939)	109,531
其他短期薪酬	313,768	2,603	(2,603)	313,768
小计	2,819,299	5,363,382	(4,847,960)	3,334,721
长期薪酬				
延期支付与风险金	205,229	298,061	(271,009)	232,281
小计	205,229	298,061	(271,009)	232,281
离职后福利				
基本养老保险	8,782	425,984	(429,682)	5,084
失业保险费	279	13,974	(13,968)	285
企业年金缴费	10,190	365,130	(290,015)	85,305
小计	19,251	805,088	(733,665)	90,674
内退福利	13,240	3,210	(3,723)	12,727
合计	3,057,019	6,469,741	(5,856,357)	3,670,403

24 应交税费

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
应交企业所得税	1,327,204	1,305,195
应交增值税	571,233	624,393
应交税金及附加	118,054	106,160
合计	2,016,491	2,035,748



25 预计负债

	注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
信贷承诺及财务担保减值准备	(1)	547,991	974,442
预计诉讼损失		428,791	383,986
其他		8,729	11,176
合计		985,511	1,369,604

(1) 信贷承诺及财务担保减值准备变动情况列示如下：

	2025 年			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失 - 已减值)	
年初余额	507,415	432,027	35,000	974,442
本年转回	(236,043)	(155,408)	(35,000)	(426,451)
阶段转换				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
年末余额	271,372	276,619	-	547,991

	2024 年			合计
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失 - 已减值)	
年初余额	635,219	553,776	-	1,188,995
本年 (转回) / 计提	(127,725)	(121,629)	34,801	(214,553)
阶段转换				
转至阶段一	120	(120)	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	(199)	-	199	-
年末余额	507,415	432,027	35,000	974,442



26 应付债券

	注	2025年 12月31日	2024年 12月31日
20 徽商银行二级 01	(1)	-	8,000,000
21 徽商银行二级 01	(2)	6,000,000	6,000,000
22 徽商银行小微债 01	(3)	-	10,000,000
22 徽商银行绿色债	(4)	-	5,000,000
23 徽商银行	(5)	20,000,000	20,000,000
23 徽商银行小微债 01	(6)	10,000,000	10,000,000
24 徽商银行 01	(7)	20,000,000	20,000,000
24 徽银租赁债 01	(8)	1,500,000	1,500,000
25 徽银金租绿色债	(9)	1,800,000	-
25 徽银金租债 01	(10)	2,500,000	-
25 徽商银行科创债 01	(11)	5,000,000	-
25 徽商银行 01	(12)	15,000,000	-
25 徽商银行二级资本债 01	(13)	10,000,000	-
25 徽商银行小微债	(14)	10,000,000	-
同业存单	(15)	270,340,526	201,456,918
应计利息		900,403	989,375
合计		373,040,929	282,946,293

- (1) 本行于2020年9月24日在全国银行间债券市场发行二级资本债人民币80亿元，为十年期固定利率债券，票面利率为4.50%，债券每年付息一次。本行可以选择在本期债券第五个计息年度的最后一日在有关监管机构批准的前提下按面值部分或全部赎回该品种债券。二级资本债的偿索权排在存款人和一般债权人之后，在股权资本、其他一级资本工具以及混合资本债之前。该债券已于2025年9月28日行使赎回权全部赎回。
- (2) 本行于2021年10月22日在全国银行间债券市场发行二级资本债人民币60亿元，为十年期固定利率债券，票面利率为4.09%，债券每年付息一次。本行可以选择在本期债券第五个计息年度的最后一日在有关监管机构批准的前提下按面值部分或全部赎回该品种债券。二级资本债的偿索权排在存款人和一般债权人之后，在股权资本、其他一级资本工具以及混合资本债之前。
- (3) 本行于2022年2月25日在全国银行间债券市场发行小型微型企业贷款专项金融债券人民币100亿元，为三年期固定利率债券，票面利率2.83%，债券每年付息一次。该债券已于2025年3月1日到期兑付。
- (4) 本行于2022年8月5日在全国银行间债券市场发行绿色金融债券人民币50亿元，为三年期固定利率债券，票面利率2.53%，债券每年付息一次。该债券已于2025年8月9日到期兑付。



- (5) 本行于2023年7月10日在全国银行间债券市场发行金融债券人民币200亿元，为三年期固定利率债券，票面利率2.69%，债券每年付息一次。
- (6) 本行于2023年11月20日在全国银行间债券市场发行小型微型企业贷款专项金融债券人民币100亿元，为三年期固定利率债券，票面利率2.78%，债券每年付息一次。
- (7) 本行于2024年5月22日在全国银行间债券市场发行金融债券人民币200亿元，为三年期固定利率债券，票面利率2.25%，债券每年付息一次。
- (8) 本集团子公司徽银金融租赁有限公司于2024年11月14日在全国银行间债券市场发行金融债券人民币15亿元，为三年期固定利率债券，票面利率2.19%，债券每年付息一次。
- (9) 本集团子公司徽银金融租赁有限公司于2025年1月10日在全国银行间债券市场发行绿色金融债券人民币20亿元，为三年期固定利率债券，票面利率1.80%，债券每年付息一次。于2025年12月31日，本集团实际对外发行金额为18亿元。
- (10) 本集团子公司徽银金融租赁有限公司于2025年5月16日在全国银行间债券市场发行金融债券人民币25亿元，为三年期固定利率债券，票面利率1.90%，债券每年付息一次。
- (11) 本行于2025年5月20日在全国银行间债券市场发行科技创新债券人民币50亿元，为三年期固定利率债券，票面利率1.67%，债券每年付息一次。
- (12) 本行于2025年5月28日在全国银行间债券市场发行金融债券人民币150亿元，为三年期固定利率债券，票面利率1.78%，债券每年付息一次。
- (13) 本行于2025年12月5日在全国银行间债券市场发行二级资本债人民币100亿元，为十年期固定利率债券，票面利率2.38%，债券每年付息一次。本行可以选择在本期债券第五个计息年度的最后一日在有关监管机构批准的前提下按面值部分或全部赎回该品种债券。二级资本债的偿索权排在存款人和一般债权人之后，在股权资本、其他一级资本工具以及混合资本债之前。
- (14) 本行于2025年12月10日在全国银行间债券市场发行小型微型企业贷款专项金融债券人民币100亿元，为三年期固定利率债券，票面利率1.87%，债券每年付息一次。
- (15) 截至2025年12月31日，未到期同业存单共计184期，面值总计人民币2,718.40亿元（截至2024年12月31日，未到期同业存单共计144期，面值总计人民币2,031.50亿元）。

2025年度，本集团未发生涉及债券本息逾期及其他违反债券协议条款的事件。



27 其他负债

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
预收租金及租赁保证金	6,458,580	5,680,688
其他应付款	1,693,379	943,038
待清算款项	1,446,165	1,593,501
继续涉入负债	907,419	998,506
预提费用	487,780	370,642
递延收益	226,864	296,560
应付股利	173,697	177,554
其他	282,958	332,619
合计	11,676,842	10,393,108

于 2025 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日，本集团预收租金及租赁保证金为子公司徽银金融租赁有限公司的融资租赁押金及预收租赁款。

28 股本及其他权益工具

(1) 股本

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
普通股股数 (千股)	13,889,801	13,889,801
普通股股本	13,889,801	13,889,801



(2) 其他权益工具

2025 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日发行在外的永续债情况表

发行在外的 永续债	发行时间	会计分类	初始股息率	发行价格 (元)	发行总额 (亿元)	金额 (折合 人民币千元)	到期日	计息方式
23 徽商银行 永续债 01 (a)	2023 年 10 月 26 日	权益工具	3.80%	100	100	10,000,000	永久存续	付息式 浮动利率
24 徽商银行永续 债 01 (b)	2024 年 11 月 11 日	权益工具	2.55%	100	100	10,000,000	永久存续	付息式 浮动利率
募集资金						20,000,000		
减：发行费用						(872)		
账面价值						19,999,128		

(a) 徽商银行分别于 2023 年 6 月 25 日、2023 年 10 月 8 日获得中国人民银行、国家金融监督管理总局安徽监管局批准，在全国银行间债券市场发行不超过 100 亿元人民币无固定期限资本债券；2023 年 10 月，徽商银行成功发行徽商银行股份有限公司 2023 年无固定期限资本债券，并在银行间市场清算所股份有限公司完成债券登记和托管。该债券于 2023 年 10 月 26 日簿记建档，于 2023 年 10 月 30 日完成发行，本期债券发行规模为人民币 100 亿元，单位票面金额为人民币 100 元，按票面金额平价发行，票面利率为 3.80%。

该债券的存续期与本行持续经营存续期一致。自发行之日起 5 年后，在满足赎回先决条件且得到国家金融监督管理总局批准的前提下，本行有权于每年付息日 (含发行之日后第 5 年付息日) 全部或部分赎回该债券。当满足减记触发条件时，本行有权在报国家金融监督管理总局并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的上述债券按照票面总金额全部或部分减记。该债券本金的清偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本次债券的次级债务之后，股东持有的所有类别股份之前；债券与其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

上述债券采取非累积利息支付方式，本行有权部分或全部取消该债券的派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的派息用于偿付其他到期债务，但直至恢复派发全额利息前，本行将不会向普通股股东分配利润。



- (b) 徽商银行分别于 2024 年 4 月 16 日、2023 年 10 月 8 日获得中国人民银行、国家金融监督管理总局安徽监管局批准，在全国银行间债券市场发行不超过 100 亿元人民币无固定期限资本债券；2024 年 11 月，徽商银行成功发行徽商银行股份有限公司 2024 年无固定期限资本债券，并在银行间市场清算所股份有限公司完成债券登记和托管。该债券于 2024 年 11 月 11 日簿记建档，于 2024 年 11 月 13 日完成发行，本期债券发行规模为人民币 100 亿元，单位票面金额为人民币 100 元，按票面金额平价发行，票面利率为 2.55%。

该债券的存续期与本行持续经营存续期一致。自发行之日起 5 年后，在满足赎回先决条件且得到国家金融监督管理总局批准的前提下，本行有权于每年付息日(含发行之日后第 5 年付息日)全部或部分赎回该债券。当满足减记触发条件时，本行有权在报国家金融监督管理总局并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的上述债券按照票面总金额全部或部分减记。该债券本金的清偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本次债券的次级债务之后，股东持有的所有类别股份之前；债券与其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

上述债券采取非累积利息支付方式，本行有权部分或全部取消该债券的派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的派息用于偿付其他到期债务，但直至恢复派发全额利息前，本行将不会向普通股股东分配利润。

归属于权益工具持有者的相关信息

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
归属于本行股东的权益	167,882,116	157,450,264
- 归属于本行普通股持有者的权益	147,882,988	137,451,136
- 归属于本行其他权益持有者的权益	19,999,128	19,999,128
归属于少数股东的权益	4,614,250	4,216,897

29 资本公积

截至 2025 年 12 月 31 日和 2024 年 12 月 31 日，本集团的资本公积明细如下：

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
股本溢价	15,233,380	15,233,380
其他资本公积	282,227	-
合计	15,515,607	15,233,380



30 其他综合收益

	合并财务状况表中归属于母公司的其他综合收益										归属于 少数股东的 其他综合收益	合计
	以公允价值计量且其变		以公允价值计量且其变动		以公允价值计量且其		权益法下可转	权益法下不可				
	动计入其他综合收益的		计入其他综合收益的债务		变动计入其他综合收		损益的其他	转损益的其他				
	权益工具公允价值变动		工具公允价值变动		益的债务工具减值变动		综合收益金额	综合收益金额	小计			
	税前金额	所得税影响	税前金额	所得税影响	税前金额	所得税影响						
2024 年 1 月 1 日余额	295,191	(73,798)	1,404,065	(350,992)	1,188,864	(297,217)	8,742	(50,388)	2,124,467	146	2,124,613	
上年增减变动金额	65,607	(16,402)	2,617,151	(654,078)	(124,687)	31,172	22,896	6,600	1,948,259	1,261	1,949,520	
2024 年 12 月 31 日余额	360,798	(90,200)	4,021,216	(1,005,070)	1,064,177	(266,045)	31,638	(43,788)	4,072,726	1,407	4,074,133	
本年增减变动金额	46,637	(11,659)	(3,881,443)	970,127	155,542	(38,885)	(107,224)	43,788	(2,823,117)	(1,407)	(2,824,524)	
2025 年 12 月 31 日余额	407,435	(101,859)	139,773	(34,943)	1,219,719	(304,930)	(75,586)	-	1,249,609	-	1,249,609	



31 盈余公积

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
法定盈余公积		
年初余额	12,314,214	10,859,945
本年新增	-	1,454,269
年末余额	12,314,214	12,314,214
任意盈余公积		
年初余额	10,441,275	9,088,636
本年新增	1,454,269	1,352,639
年末余额	11,895,544	10,441,275
合计	24,209,758	22,755,489

根据《中华人民共和国公司法》及本行公司章程，本行应当根据法定财务报表的净利润按 10% 的比率提取法定盈余公积。当本行法定盈余公积金累计额达到本行股本的 50% 时，可不再提取。本行在提取法定盈余公积金后，可提取任意盈余公积金。经股东大会批准，任意盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或转增股本。

32 一般风险准备

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
年初余额	19,271,977	17,584,011
本年增加	2,022,212	1,687,966
年末余额	21,294,189	19,271,977

根据财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布的《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》财金 2012 [20] 号，原则上一般准备余额不低于风险资产期末余额的 1.5%，并需在五年之内提足，该办法自 2012 年 7 月 1 日起施行。



33 未分配利润

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
年初未分配利润	62,227,763	54,206,156
加：净利润	16,524,600	15,414,392
减：提取法定盈余公积	-	(1,454,269)
提取任意盈余公积	(1,454,269)	(1,352,639)
提取一般风险准备	(2,022,212)	(1,687,966)
分配普通股股利	(2,916,858)	(2,027,911)
分配永续债债息	(635,000)	(870,000)
年末未分配利润	71,724,024	62,227,763

(1) 分配普通股股利

根据本行 2025 年 6 月 30 日召开的股东大会的决议，以 2025 年 7 月 10 日登记在册股东为基础进行派发 2024 年股利，每股派人民币 0.210 元（含税），合计分配现金股利约人民币 2,916,858 千元。

根据本行 2024 年 6 月 29 日召开的股东大会的决议，以 2024 年 7 月 10 日登记在册股东为基础进行派发 2023 年股利，每股派人民币 0.146 元（含税），合计分配现金股利约人民币 2,027,911 千元。

(2) 分配永续债债息

本行于2025年11月13日派发2024年无固定期限资本债券债息人民币 255,000千元。

本行于2025年10月30日派发2023年无固定期限资本债券债息人民币 380,000千元。

本行于2024年10月30日派发2023年无固定期限资本债券债息人民币 380,000千元。

本行于2024年12月3日派发2019年无固定期限资本债券债息人民币 490,000千元。



34 利息净收入

	2025 年	2024 年
利息收入		
存放中央银行款项	1,161,986	1,165,834
存拆放同业及其他金融机构款项	1,908,590	1,894,288
发放贷款及垫款	40,096,644	40,024,504
金融投资	18,731,691	19,287,658
其他	3,634,416	3,961,864
小计	65,533,327	66,334,148
利息支出		
向中央银行借款	(2,984,286)	(2,399,728)
同业及其他金融机构存放和拆入	(4,669,281)	(7,471,811)
吸收存款	(22,340,205)	(22,732,468)
应付债券	(6,626,554)	(5,139,108)
小计	(36,620,326)	(37,743,115)
利息净收入	28,913,001	28,591,033



35 手续费及佣金净收入

	2025 年	2024 年
手续费及佣金收入		
托管业务	782,070	724,265
代理业务	746,598	780,235
投资银行业务	682,106	688,967
担保承诺业务	457,983	639,175
支付及结算	210,447	206,557
银行卡	109,876	55,268
收单业务	27,654	31,495
其他	79,109	68,801
小计	3,095,843	3,194,763
手续费及佣金支出	(360,950)	(346,075)
手续费及佣金净收入	2,734,893	2,848,688

36 投资收益

	2025 年	2024 年
交易性金融资产	3,363,174	4,971,190
债权投资	1,743,935	326,816
其他债权投资	1,301,844	917,108
权益法核算的长期股权投资	380,682	103,300
票据价差收支	13,689	24,557
股利收入	5,168	4,624
衍生金融工具	485	(586)
其他	28,968	11,140
合计	6,837,945	6,358,149



37 其他收益

	与资产 / 收益相关	2025 年	2024 年
与日常活动相关的政府补助	收益	163,673	310,367
合计		163,673	310,367

38 公允价值变动损益

		2025 年	2024 年
交易性金融资产		(1,331,791)	(974,152)
衍生金融工具		677	(10,182)
合计		(1,331,114)	(984,334)

39 汇兑收益

		2025 年	2024 年
汇兑损益		37,043	(26,925)
外汇衍生工具公允价值变动损益		(45,992)	29,802
外汇衍生工具投资损益		76,443	81,089
合计		67,494	83,966

40 税金及附加

		2025 年	2024 年
城市维护建设税		185,962	171,176
教育费附加		83,156	76,742
其他		188,406	160,526
合计		457,524	408,444



41 业务及管理费

	2025 年	2024 年
员工费用	6,844,704	6,469,741
办公及行政费用	2,654,032	2,532,696
折旧及摊销	1,141,183	1,080,534
经营性租赁租金	22,091	36,140
合计	10,662,010	10,119,111

42 信用减值损失

	2025 年	2024 年
存放同业及其他金融机构款项	18,981	4,266
拆出资金	53,514	74,789
买入返售金融资产	(108,100)	29,444
发放贷款及垫款		
- 以摊余成本计量	8,419,560	3,590,770
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	(10,612)	(48,992)
金融投资		
- 债权投资	(2,281,487)	3,409,873
- 其他债权投资	166,154	(75,695)
应收租赁款项	750,152	864,260
其他资产	170,488	44,406
信贷承诺及财务担保	(426,451)	(214,553)
合计	6,752,199	7,678,568



43 所得税费用

	2025 年	2024 年
当年所得税费用	3,918,302	3,853,466
递延所得税费用	(1,659,501)	(1,781,592)
合计	2,258,801	2,071,874

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	注	2025 年	2024 年
利润总额		19,185,297	17,988,842
按法定税率计算之所得税		4,796,324	4,497,211
不得抵扣之费用	(1)	469,090	683,695
免税及减半征税收入的影响	(2)	(3,071,462)	(3,108,209)
汇算清缴差异		10,906	5,333
本年未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响		53,943	-
利用以前年度可抵扣亏损		-	(6,156)
合计		2,258,801	2,071,874

- (1) 本集团的不可抵税支出主要为不可抵扣的资产核销损失和费用。
- (2) 本集团的免税收入主要指中国国债和地方政府债利息收入以及投资基金收益。



44 每股收益

基本每股收益按照归属于本行普通股股东的当期净利润，除以发行在外普通股的加权平均数计算。

基本每股收益与稀释每股收益的具体计算如下：

	2025 年	2024 年
归属于母公司股东的当年净利润	16,524,600	15,414,392
减：当年宣告发放永续债利息	(635,000)	(870,000)
归属于母公司普通股股东的当年净利润	15,889,600	14,544,392
母公司发行在外普通股的加权平均数 (千股)	13,889,801	13,889,801
基本每股收益 (人民币元)	1.14	1.05

2025 年度，本行并无稀释性潜在普通股，因此稀释每股收益与基本每股收益相同 (2024 年度：无稀释性潜在普通股)。

45 现金流量表补充资料

(1) 现金及现金等价物

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
库存现金	1,120,781	1,110,290
超额存款准备金	12,895,158	23,667,779
存拆放同业款项	15,074,884	17,923,740
买入返售金融资产	5,699,542	-
合计	34,790,365	42,701,809



(2) 将净利润调节为经营活动现金流量

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
净利润	16,926,496	15,916,968
信用减值损失	6,752,199	7,678,568
资产减值损失	325,208	869,506
折旧及摊销	1,146,440	1,080,594
未决诉讼及未决赔偿准备金	44,805	41,835
资产处置 (收益) / 损失	(102,698)	41,887
金融投资利息收入	(18,731,691)	(19,287,658)
公允价值变动损失	1,331,114	984,334
汇兑损失	45,992	(29,802)
投资收益	(3,682,896)	(2,208,166)
应付债券利息支出	6,626,554	5,139,108
租赁负债利息支出	33,780	31,079
递延税项的变动	(1,659,501)	(1,781,592)
经营性应收项目的变动	(164,334,876)	(128,781,129)
经营性应付项目的变动	209,979,098	94,647,517
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	<u>54,700,024</u>	<u>(25,656,951)</u>

46 担保物

(1) 作为担保物的资产

本集团部分金融资产被用做金融负债的担保物，相关资产的分析如下：

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
债券	358,990,718	211,688,623
票据	1,988,714	250,287
合计	<u>360,979,432</u>	<u>211,938,910</u>

卖出回购交易中，部分属于卖断式交易，相关担保物权已转移给交易对手。于 2025 年 12 月 31 日无终止确认的卖断式卖出回购交易 (2024 年 12 月 31 日：无)。

此外，本集团无作为衍生品交易的抵质押物或按监管要求作为抵质押物。



(2) 收到的担保物

本集团按一般商业条款进行买入返售交易和证券借出交易等，并相应持有交易项目下的担保物。于资产负债表日本集团未持有在交易对手未违约的情况下可以直接处置或再抵押的担保物。

47 受托业务

本集团为独立第三方提供托管和受托人服务。该等受托持有的资产未载列于财务资料。同时，本集团代表独立第三方贷款人授出委托贷款，该等贷款也未载列于财务资料。

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
委托贷款	36,632,151	35,863,486
委托理财资金	236,485,303	197,778,908

48 金融资产的转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的的主体。这些金融资产转让若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的几乎所有风险与报酬时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

(1) 卖出回购金融资产款

卖出回购协议是指本集团在卖出一项金融资产的同时，与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产 (或与其实质上相同的金融资产) 的交易。由于回购价格是固定的，本集团仍然承担与卖出资产相关的几乎所有信用及市场风险和报酬。卖出的金融资产 (在卖出回购期内本集团无法使用) 未在财务报表中予以终止确认，而是被视为相关担保借款的担保物，因为本集团保留了该等金融资产几乎所有的风险和报酬。此外，本集团就所收到的对价确认一项金融负债。

于 2025 年 12 月 31 日及 2024 年 12 月 31 日，本集团与交易对手进行了卖出回购交易，出售此类金融资产收到的对价作为“卖出回购金融资产款”列报。



于卖出回购交易中，本集团及本行未终止确认的被转让金融资产及与之相关负债的账面价值汇总如下：

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	担保物	相关负债	担保物	相关负债
债券	127,860,120	125,702,305	13,718,646	12,607,385
票据	1,988,714	1,991,654	-	-
合计	129,848,834	127,693,959	13,718,646	12,607,385

(2) 资产证券化

在日常业务中，本集团将信贷资产出售给特殊目的实体，再由特殊目的实体向投资者发行资产支持证券或基金份额。本集团在该等信贷资产转让业务中可能会持有部分次级档投资，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团全部终止确认已转移的信贷资产，本集团在该等信贷资产证券化交易中持有的资产支持证券于2025年12月31日的账面价值为人民币2.60亿元 (2024年12月31日：人民币3.29亿元)，其最大损失敞口与账面价值相若。

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且未放弃对该信贷资产控制的，本集团按照继续涉入程度确认该项资产。2025 年，本集团未发生通过持有部分投资对已转让的信贷资产保留一定程度的继续涉入的情况 (2024 年度：无)。于 2025 年 12 月 31 日，本集团自持证券账面价值为人民币 9.07 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 9.98 亿元)。本集团作为上述特定目的信托的贷款服务机构，对转让予特定目的信托的信贷资产进行管理，并作为贷款资产管理人收取相应手续费。2025 及 2024 年度，本集团未向上述特定目的信托提供财务支持。

(3) 不良资产转让

2025年度，本集团通过向第三方转让的方式转让不良金融资产原值人民币1.55亿元 (2024年度：人民币19.99亿元)，清收金额人民币1.49亿元 (2024年度：人民币4.33亿元)，剩余金额已核销。本集团对于转让的不良金融资产进行了终止确认。



六、 财务承诺及或有事项

1 信贷承诺及财务担保

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
开出银行承兑汇票	96,467,506	103,407,791
开出信用证	55,000,167	45,462,809
开出保函	20,277,765	28,247,542
贷款承诺	646,500	796,963
未使用的信用卡额度	21,904,337	19,072,655
合计	194,296,275	196,987,760

2 资本性支出承诺

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
已批准未签约		
一年以内	11,982	27,483
一年至五年	19,827	27,767
五年以上	330	293,038
	32,139	348,288
已签约未拨付		
一年以内	211,055	161,333
一年至五年	83,782	67,477
五年以上	4,743	31,728
	299,580	260,538
合计	331,719	608,826

3 债券承销及兑付承诺

本集团受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求提前兑付持有的凭证式国债，本集团有义务按提前兑付安排确定的凭证式国债本金及至兑付日的应付利息履行兑付责任。于 2025 年 12 月 31 日，本集团按票面值对已承销、出售，但未到期的凭证式国债承兑承诺为人民币 23.59 亿元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 18.35 亿元)。



本集团管理层认为在上述国债到期日前，本集团所需要提前兑付的国债金额并不重大。

于 2025 年 12 月 31 日，本集团无未履行的已公告未发行、不可撤销的债券承销承诺 (2024 年 12 月 31 日：无)。

4 未决诉讼和纠纷

报告期内，本集团在正常业务过程中产生的若干法律诉讼事项中作为被告人。于 2025 年 12 月 31 日，根据法庭判决或者法律顾问的意见，本集团已计提的准备为人民币 428,791 千元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 383,986 千元)。本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。

七、 在其他主体中的权益

1 在子公司中的权益

本行子公司的情况如下：

	注	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例	表决权比例
金寨徽银村镇银行有限责任公司	(1)	金寨县	金寨县	金融业	人民币 80,000	51%	51%
无为徽银村镇银行有限责任公司	(2)	无为县	无为县	金融业	人民币 100,000	40%	40%
徽银金融租赁有限公司	(3)	合肥市	合肥市	金融业	人民币 3,000,000	54%	54%
徽银理财有限责任公司	(4)	合肥市	合肥市	金融业	人民币 2,000,000	100%	100%

(1) 2013 年 6 月 28 日，本行按 41% 出资比例出资设立金寨徽银村镇银行有限责任公司。本行与合计出资比例 30% 的 3 位股东签订了一致行动协议，这些股东在涉及被投资企业财务、经营政策等重大决策中与本行的表决意见保持一致。由于本行对被投资企业具有实际控制权，因此本行将其纳入合并财务报表的范围。

2017 年 5 月，3 位一致行动人股东之一将其股权转让给外部股东，该股东的原一致行动协议失效，本行与出资比例 20% 的 2 位股东构成一致行动人，这些股东在涉及被投资企业财务、经营政策等重大决策中与本行的表决意见保持一致。由于本行对被投资企业具有实际控制权，因此本行将其纳入合并财务报表的范围。

2024 年 12 月，本行出资人民币 0.24 亿元收购金寨徽银村镇银行有限责任公司 10% 股权，本行持股比例增至 51%。



- (2) 本行于2010年出资成立了无为徽银村镇银行有限责任公司，被投资企业注册资本1亿元，本集团出资人民币4,000万元，占比40%。无为徽银村镇银行有限责任公司获原银监会批准于2010年8月8日正式开业。本行虽不具备绝对控股地位，但综合考虑了各种情况，过去的经营活动表明本行对无为徽银村镇银行有限责任公司具备主导其相关经营活动的能力，存在实际控制情况，于2014年12月31日开始本集团将无为徽银村镇银行有限责任公司纳入合并范围。
- (3) 本行于2015年4月29日按51%出资比例出资设立徽银金融租赁有限公司。由于本行对被投资企业具有实际控制权，因此本行将其纳入合并财务报表的范围。2018年3月，本行出资人民币6.87亿元参与徽银金融租赁有限公司增资扩股，徽银金融租赁有限公司注册资本由20亿元增加至人民币30亿元，本行持股比例增至54%。
- (4) 本行于2020年4月26日全额出资20亿元成立徽银理财有限责任公司，因对其具有100%控制权，故将其纳入合并财务报表范围。

2 对联营企业的投资

联营企业的基础信息

	主要经营地 / 注册地	业务性质	注册资本	持股 比例	表决权 比例
奇瑞徽银汽车金融股份有限公司	安徽省	汽车金融业务	人民币 5,000,000	20%	20%
蒙商银行股份有限公司	内蒙古自治区	商业银行业务	人民币 20,000,000	15%	15%

本集团于2009年出资成立了奇瑞徽银汽车金融有限公司，被投资企业注册资本人民币5亿元，本集团出资人民币1亿元，占比20%。截至2014年12月31日，本集团对奇瑞徽银汽车金融有限公司的出资总额为人民币2亿元，占比20%。2014年奇瑞徽银汽车金融股份有限公司完成了股份制改革相关工作，并于2014年9月30日将公司名称由奇瑞徽银汽车金融有限公司变更为奇瑞徽银汽车金融股份有限公司。2017年12月，公司三名股东按照持股比例对公司进行同比增资，共认购5亿股，总金额为人民币15.2亿元。增资后公司注册资本由人民币10亿元增加至人民币15亿元，溢价部分计入资本公积。增资后，本行持有3亿股，持股比例20%。2025年2月，奇瑞徽银汽车金融有限公司注册资本增至人民币50亿元，其中本行持有10亿股，持股比例20%。

本集团于2020年上半年参与出资成立蒙商银行股份有限公司，被投资企业注册资本人民币200亿元，本集团出资人民币36亿元（其中30亿元计入股本，6亿元计入资本公积），股权占比15%。蒙商银行股份有限公司于2020年4月30日依法成立，现任董事会成员中有1名董事由本集团提名，从而本集团能够对该公司施加重大影响，故将其作为联营企业核算。



3 结构化主体

(1) 未纳入合并范围内的结构化主体

本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团为发行和销售理财产品而成立的集合投资主体（“理财业务主体”），本集团未对此等理财产品（“非保本理财产品”）的本金和收益提供任何承诺。理财业务主体主要投资于货币市场工具、债券以及信贷资产等。作为这些产品的管理人，本集团代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。本集团作为资产管理人获取相对应的理财手续费收入。2025 年度本集团获取相应的理财手续费收入为人民币 560,959 千元 (2024 年：人民币 611,008 千元)。

于 2025 年 12 月 31 日，本集团管理的未纳入合并范围内的未到期非保本理财产品整体规模为人民币 2,364.85 亿元 (2024 年 12 月 31 日为：人民币 1,977.79 亿元)。2025 年度本集团未向未纳入合并范围内的理财产品购入金融资产 (2024 年：无)。本集团与理财业务主体或任一第三方之间不存在由于上述理财产品导致的，增加本集团风险或减少本集团利益的协议性流动性安排、担保或其他承诺。

为了更好地运用资金获取收益，本集团亦投资于部分由本集团或第三方独立机构发起的该类结构化主体，主要包括基金、理财产品、资产管理计划及信托计划产品。本集团因投资该类结构化主体而获取利息收入和投资收益。

下表列出本集团因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值（含应计利息）、最大损失风险敞口。

2025 年 12 月 31 日	账面价值	最大损失风险敞口
分类为交易性金融资产		
- 基金投资	64,641,898	64,641,898
- 非保本理财产品	4,938,602	4,938,602
- 资产管理计划、信托计划产品及其他	1,226,702	1,226,702
以摊余成计量的金融资产		
- 资产管理计划、信托计划产品及其他	7,628,779	1,473,398
合计	78,435,981	72,280,600



(2) 纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围的结构化主体主要为本集团做出投资决策的基金、理财产品、资产管理计划及信托计划产品。

由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。

八、 关联方关系及其交易

1 按照企业会计准则的规定，本集团的主要关联方及其关联企业对本行的持股比例列示如下：

主要关联方及其关联企业	对本行的持股比例	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
存款保险基金管理有限责任公司	11.22%	11.22%
中静新华资产管理有限公司及其关联企业	10.59%	10.59%
安徽省能源集团有限公司及其关联企业	9.70%	9.70%
安徽省信用融资担保集团有限公司及其关联企业	7.65%	7.65%
万科企业股份有限公司及其关联企业	7.00%	7.00%
安徽国元金融控股集团有限责任公司及其关联企业	6.29%	6.29%
安徽省交通控股集团有限公司及其关联企业	5.10%	5.10%
合肥兴泰金融控股 (集团) 有限公司及其关联企业	4.98%	4.98%
中静四海实业有限公司	3.64%	3.64%
芜湖市投资控股集团有限公司	2.12%	2.12%

2 关联方交易及余额

本集团关联方交易主要是贷款和存款。本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。



(a) 与持股 5%及以上股东所属集团的交易及余额

	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占同类交易的比例	金额	占同类交易的比例
拆出资金	-	0.00%	850,000	1.77%
发放贷款及垫款	2,001,689	0.18%	2,541,117	0.26%
金融投资	3,498,161	0.37%	410,000	0.05%
同业及其他金融机构存放款项	285,663	0.30%	446,114	0.25%
吸收存款	5,566,806	0.43%	4,245,587	0.36%
开出银行承兑汇票	61,730	0.06%	-	-
开出保函	37,340	0.18%	53,256	0.19%
开出信用证	197,972	0.36%	123,718	0.27%

	2025 年		2024 年	
	金额	占同类交易的比例	金额	占同类交易的比例
利息收入	87,041	0.13%	111,238	0.17%
利息支出	27,931	0.08%	107,509	0.28%
手续费及佣金收入	1,221	0.04%	7,145	0.22%
手续费及佣金支出	2,093	0.58%	2,394	0.69%

(b) 与子公司的交易及余额

本行与子公司之间的关联方交易已在编制本合并财务报表过程中抵销，主要交易的详细情况如下：

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
拆出资金	2,050,000	2,500,000
金融投资	200,000	-
同业存放	2,271,421	2,226,935

	2025 年	2024 年
利息收入	65,271	104,022
利息支出	2,755	2,381
手续费及佣金收入	314,924	300,766



(c) 与联营企业的交易及余额

	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占同类交易的比例	金额	占同类交易的比例
金融投资	220,142	0.02%	270,000	0.03%
同业及其他金融机构存放款项	19,242	0.02%	159,391	0.09%

	2025 年		2024 年	
	金额	占同类交易的比例	金额	占同类交易的比例
利息收入	2,804	0.01%	6,139	0.02%
利息支出	1,727	0.01%	2,108	0.01%

(d) 与关键管理人员之间的交易

关键管理人员是指有权利并负责直接或间接地计划、指挥和控制本集团活动的人员。本集团与关键管理人员及其关系密切的家庭成员，以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业的关联交易合并于本附注披露。

	2025 年	2024 年
关键管理人员薪酬	14,334	18,845

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
年末余额：		
关键管理人员贷款	3,685	4,896
关键管理人员存款	12,593	5,544

	2025 年	2024 年
本年交易：		
关键管理人员贷款利息收入	172	86
关键管理人员存款利息支出	151	48



(e) 与持股 5%以下股东所属集团的交易及余额

	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占同类交易的比例	金额	占同类交易的比例
发放贷款及垫款	5,500,642	0.50%	4,897,902	0.50%
金融投资	630,065	0.07%	435,000	0.06%
同业及其他金融机构存放款项	-	0.00%	2,347,166	1.34%
吸收存款	3,037,585	0.23%	11,189,782	0.96%
开出银行承兑汇票	103,741	0.11%	476,112	0.46%
开出保函	2,320	0.01%	173,959	0.62%
开出信用证	93,509	0.17%	747,560	1.64%

	2025 年		2024 年	
	金额	占同类交易的比例	金额	占同类交易的比例
利息收入	150,110	0.23%	207,523	0.31%
利息支出	27,189	0.07%	193,146	0.51%
手续费及佣金收入	4,648	0.15%	1,493	0.05%
手续费及佣金支出	741	0.21%	59	0.02%

(f) 企业年金

本集团设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，2025 及 2024 年度发生的其他关联交易余额均不重大。



九、 分部报告

本集团从业务和地区两方面对业务进行管理。

从业务角度，本集团主要通过四大业务分部提供金融服务，具体列示如下：

公司银行业务

公司银行业务分部涵盖为公司客户、政府机关和金融机构提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括活期账户、存款、透支、贷款、与贸易相关的产品及其他信贷服务、外币业务、理财产品等。

个人银行业务

个人银行业务分部涵盖为个人客户提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括储蓄存款、零售贷款、信用卡及借记卡、支付结算、理财产品、代理基金、保险以及其他各类中收业务等。

资金业务

资金业务分部涵盖为自身进行的债务工具投资，以及提供货币市场交易或回购交易。该业务分部的经营成果包括分部间由于生息资产和付息负债业务引起的内部资金盈余或短缺的损益以及汇兑损益的影响。

其他业务

其他业务分部系指不包括在上述报告分部中的其他业务或不能按照合理基准进行分配的业务。

从地区角度，本集团主要在中国内地开展业务活动，于省内外设立了多家分行。按地区分部列报信息时，营业收入以产生收入的分行所在地划分；分部资产、负债和资本性支出按其归属的分行划分。



1 业务分部

	2025年				
	公司业务	个人银行	资金业务	其他业务	合计
一、营业收入					
外部利息收入	30,156,793	14,307,602	21,068,932	-	65,533,327
外部利息支出	(7,746,070)	(14,594,134)	(14,280,122)	-	(36,620,326)
分部间利息净(支出)/收入	(4,533,261)	8,742,163	(4,208,902)	-	-
利息净收入	17,877,462	8,455,631	2,579,908	-	28,913,001
手续费及佣金净收入	1,132,799	687,045	915,049	-	2,734,893
投资收益	-	-	6,457,263	380,682	6,837,945
其中：对联营企业的投资收益	-	-	-	380,682	380,682
公允价值变动损失	-	-	(1,331,114)	-	(1,331,114)
汇兑收益	-	-	67,494	-	67,494
其他业务收入	-	-	10,371	-	10,371
其他收益	97,143	50,518	245	15,767	163,673
资产处置收益	-	-	-	102,698	102,698
二、营业支出					
税金及附加	(235,112)	(125,035)	(93,486)	(3,891)	(457,524)
业务及管理费	(3,665,842)	(4,607,665)	(480,950)	(1,907,553)	(10,662,010)
其中：折旧和摊销	(391,978)	(492,681)	(51,654)	(204,870)	(1,141,183)
信用减值损失	(3,149,421)	(5,583,226)	2,150,938	(170,490)	(6,752,199)
资产减值损失	-	-	(355,000)	29,792	(325,208)
其他业务成本	(26,181)	(35,847)	-	-	(62,028)
三、营业利润/(亏损)	12,030,848	(1,158,579)	9,920,718	(1,552,995)	19,239,992
营业外收支净额	-	-	-	(54,695)	(54,695)
四、利润/(亏损)总额	12,030,848	(1,158,579)	9,920,718	(1,607,690)	19,185,297
五、考虑减值前的利润/(亏损)总额	15,180,269	4,424,647	8,124,780	(1,466,992)	26,262,704
资本开支	305,001	383,358	40,192	159,411	887,962
2025年12月31日					
	公司银行	个人银行	资金业务	其他业务	合计
分部资产	890,522,247	371,776,907	1,039,959,022	5,866,974	2,308,125,150
递延所得税资产					17,959,691
资产总额					2,326,084,841
分部负债	(556,680,501)	(750,526,517)	(845,387,171)	(994,286)	(2,153,588,475)
信贷承诺及财务担保	172,391,938	21,904,337	-	-	194,296,275



	2024年				
	公司业务	个人银行	资金业务	其他业务	合计
一、营业收入					
外部利息收入	32,164,089	13,348,216	20,821,843	-	66,334,148
外部利息支出	(8,229,278)	(14,503,190)	(15,010,647)	-	(37,743,115)
分部间利息净(支出)/收入	(6,101,879)	9,053,608	(2,951,729)	-	-
利息净收入	17,832,932	7,898,634	2,859,467	-	28,591,033
手续费及佣金净收入	1,282,860	706,211	859,617	-	2,848,688
投资收益	-	-	6,254,849	103,300	6,358,149
其中：对联营企业的投资收益	-	-	-	103,300	103,300
公允价值变动损失	-	-	(984,334)	-	(984,334)
汇兑收益	-	-	83,966	-	83,966
其他业务收入	-	-	9,133	-	9,133
其他收益	102,369	83,874	124,124	-	310,367
资产处置损失	-	-	-	(41,887)	(41,887)
二、营业支出					
税金及附加	(196,834)	(89,795)	(121,815)	-	(408,444)
业务及管理费	(3,397,088)	(4,390,508)	(442,693)	(1,888,822)	(10,119,111)
其中：折旧和摊销	(467,734)	(395,743)	(47,947)	(169,110)	(1,080,534)
信用减值损失	(113,215)	(4,152,120)	(3,413,233)	-	(7,678,568)
资产减值损失	-	-	(869,506)	-	(869,506)
其他业务成本	(36,075)	(28,983)	-	-	(65,058)
三、营业利润/(亏损)	15,474,949	27,313	4,359,575	(1,827,409)	18,034,428
营业外收支净额	-	-	-	(45,586)	(45,586)
四、利润/(亏损)总额	15,474,949	27,313	4,359,575	(1,872,995)	17,988,842
五、考虑减值前的利润/(亏损)总额	15,588,164	4,179,433	8,642,314	(1,872,995)	26,536,916
资本开支	193,074	239,840	30,025	105,900	568,839
2024年12月31日					
	公司银行	个人银行	资金业务	其他业务	合计
分部资产	732,203,984	338,569,904	922,098,632	5,499,947	1,998,372,467
递延所得税资产					15,380,607
资产总额					2,013,753,074
分部负债	(515,901,223)	(656,705,428)	(673,122,903)	(6,356,359)	(1,852,085,913)
信贷承诺及财务担保	177,915,105	19,072,655	-	-	196,987,760



2 地区分部

	2025年					
	安徽地区	江苏地区	总行	其他	分部间抵消	合计
一、营业收入						
外部利息收入	36,990,276	2,660,052	22,699,730	3,183,269	-	65,533,327
外部利息支出	(20,418,115)	(1,213,831)	(12,616,980)	(2,371,400)	-	(36,620,326)
分部间利息净收入 / (支出)	5,217,927	299,480	(6,145,779)	628,372	-	-
手续费及佣金净收入	1,833,570	288,076	213,786	399,461	-	2,734,893
投资收益	315,474	53,469	6,296,617	172,385	-	6,837,945
其中：对联营企业的投资						
收益	-	-	380,682	-	-	380,682
公允价值变动 (损失) / 收益	(32,675)	18,614	(1,054,896)	(262,157)	-	(1,331,114)
汇兑收益 / (损失)	29,448	1,981	36,135	(70)	-	67,494
其他业务收入	8,642	138	1,013	578	-	10,371
其他收益	12,881	654	148,532	1,606	-	163,673
资产处置收益 / (损失)	29,607	-	168,681	(95,590)	-	102,698
二、营业支出						
税金及附加	(218,993)	(24,724)	(174,730)	(39,077)	-	(457,524)
业务及管理费	(7,368,748)	(460,062)	(1,878,951)	(954,249)	-	(10,662,010)
其中：折旧和摊销	(591,012)	(38,902)	(290,582)	(220,687)	-	(1,141,183)
信用减值损失	(7,559,630)	(379,836)	2,584,575	(1,397,308)	-	(6,752,199)
资产减值损失	-	-	29,792	(355,000)	-	(325,208)
其他业务成本	(36,707)	(3,868)	(10,402)	(11,051)	-	(62,028)
三、营业利润 / (亏损)	8,802,957	1,240,143	10,297,123	(1,100,231)	-	19,239,992
营业外收支净额	(46,050)	(181)	(5,507)	(2,957)	-	(54,695)
四、利润 / (亏损) 总额	8,756,907	1,239,962	10,291,616	(1,103,188)	-	19,185,297
五、考虑减值前的利润总额	16,316,537	1,619,798	7,677,249	649,120	-	26,262,704
资本开支	459,870	30,270	226,104	171,718	-	887,962
2025年12月31日						
	安徽地区	江苏地区	总行	其他	分部间抵消	合计
分部资产	1,266,565,232	75,745,973	829,100,190	141,391,190	(4,677,435)	2,308,125,150
递延所得税资产						17,959,691
资产总额						2,326,084,841
分部负债	(1,168,354,389)	(73,081,305)	(787,925,837)	(128,904,379)	4,677,435	(2,153,588,475)
信贷承诺及财务担保	1,270,917	36,795,389	101,614,316	54,956,293	(340,640)	194,296,275



	2024年					
	安徽地区	江苏地区	总行	其他	分部间抵消	合计
一、营业收入						
外部利息收入	38,769,900	2,327,941	22,137,751	3,098,556	-	66,334,148
外部利息支出	(21,750,504)	(1,189,979)	(12,517,649)	(2,284,983)	-	(37,743,115)
分部间利息净收入 / (支出)	6,267,737	52,696	(7,045,337)	724,904	-	-
手续费及佣金净收入	2,069,803	241,924	234,361	302,600	-	2,848,688
投资收益	85,518	49,298	6,118,231	105,102	-	6,358,149
其中：对联营企业的投资						
收益	-	-	103,300	-	-	103,300
公允价值变动收益 / (损失)	19,499	(17,743)	518,512	(1,504,602)	-	(984,334)
汇兑收益 / (损失)	26,747	1,937	52,441	2,841	-	83,966
其他业务收入	7,337	50	738	1,008	-	9,133
其他收益	477,553	65	(177,383)	10,132	-	310,367
资产处置损益	(31,755)	-	-	(10,132)	-	(41,887)
二、营业支出						
税金及附加	(195,500)	(21,246)	(155,445)	(36,253)	-	(408,444)
业务及管理费	(6,728,126)	(482,126)	(1,961,851)	(947,008)	-	(10,119,111)
其中：折旧和摊销	(514,053)	(36,377)	(325,219)	(204,885)	-	(1,080,534)
信用减值损失	(202,081)	1,239,715	(3,630,627)	(5,085,575)	-	(7,678,568)
资产减值损失	10,876	-	-	(880,382)	-	(869,506)
其他业务成本	(44,332)	(4,896)	(8,620)	(7,210)	-	(65,058)
三、营业利润 / (亏损)	18,782,672	2,197,636	3,565,122	(6,511,002)	-	18,034,428
营业外收支净额	(2,327)	(1,195)	(48,897)	6,833	-	(45,586)
四、利润总额	18,780,345	2,196,441	3,516,225	(6,504,169)	-	17,988,842
五、考虑减值前的利润 / (亏损)						
总额	18,971,550	956,726	7,146,852	(538,212)	-	26,536,916
资本开支	232,142	15,608	269,109	51,980	-	568,839
2024年12月31日						
	安徽地区	江苏地区	总行	其他	分部间抵消	合计
分部资产	1,154,140,025	64,032,514	683,546,091	101,415,094	(4,761,257)	1,998,372,467
递延所得税资产						15,380,607
资产总额						2,013,753,074
分部负债	(1,126,345,697)	(63,103,619)	(562,465,348)	(101,099,453)	928,204	(1,852,085,913)
信贷承诺及财务担保	108,683,262	49,983,466	1,592,811	37,040,571	(312,350)	196,987,760



十、 金融风险管理

概述

本集团的经营活动面临多种金融风险，本集团分析、评估、接受和管理某种程度的风险或风险组合。管理金融风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来金融风险。因此，本集团的目标是在风险与收益中保持适当的平衡，以将对本集团的财务表现的影响降至最小。

本集团制定金融风险管理政策的目的是为了识别并分析相关金融风险，以制定适当的风险限额和控制程序，并通过可靠的信息系统对金融风险及其限额进行监控。

本集团面临的主要金融风险为信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险。其中市场风险包括汇率风险和利率风险。

本集团董事会制定本集团的风险偏好。本集团管理层根据董事会制定的风险偏好，在信用风险、市场风险和流动性风险等领域制定相应的风险管理政策及程序。

1 信用风险

信用风险，是指由于债务人或交易对手违约或其信用评级、履约能力降低而造成损失的风险。倘交易对方集中于同类行业或地理区域，信贷风险将会增加。表内的信用风险敞口包括发放贷款及垫款，金融投资、衍生产品和同业往来等，同时也存在表外的信用风险敞口。本集团的主要业务目前集中于中国安徽省，这表明本集团的信贷组合存在集中性风险，较易受到地域性经济状况变动的影响。因此，管理层谨慎管理其信用风险敞口。整体的信用风险由总行的风险管理部负责，并定期向本集团管理层进行汇报。

(1) 信用风险管理

(a) 信贷业务

本集团专为识别、评估、监控和管理信贷风险而设计了有效的信贷风险管理的组织架构、信贷政策和流程，并实施了系统的控制程序。本集团不断完善风险管理体系，明确信贷业务各环节管理职能，持续优化调整信贷业务流程，通过流程优化与数字化风控手段加强对信贷风险的管控。风险管理部统筹、授信评审部、资产保全部协同管理全行信用风险，并组织相关部门定期根据国家有关法律法规、经济政策及市场环境，结合本集团经营方针，制定一定时期的信贷政策，持续开展信贷业务风险管理。



本集团的信用风险管理政策覆盖授信调查、审查审批和授信后管理等关键环节。在授信调查环节，进行客户信用风险评级并完成授信调查报告；在审查审批环节，信贷业务均须经过有权审批人审批；在授信后管理环节，本集团对已启用授信项目进行持续监控，对可能影响借款人还款能力的负面信号与事件进行预警，并采取应对措施，防范和控制风险。

本集团制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵质押物的种类包括：建筑物及其他土地附着物、土地使用权、机器设备、在建工程、交通运输设备、存货、存单、债券、票据、应收账款、仓单和收费权等。当发生可能影响本集团抵质押权实现或其他需要补充变更押品的情形，本集团要求及时补充担保或压降授信余额等措施以防范风险。

本集团对单一借款人、集团、行业和区域的信用风险额度设定限额，以促进优化信用风险资产结构。

(b) 债券及其他票据

本集团通过限制所投资债券及其他票据的发行人类别来管理信用风险敞口。

(c) 存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产

本集团总行对单家金融机构的信用风险进行定期的评估和管理。对于与本集团有资金往来的单家银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

(d) 分类为以摊余成本计量的其他金融资产

分类为以摊余成本计量的其他金融资产包括资产管理计划、信托计划产品及其他。本集团对合作的资产管理公司和信托公司实行评级准入制度，并定期进行后续风险管理。

(e) 与信用相关的承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函为本集团作出的不可撤销的承诺，即本集团在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，本集团承担与贷款相同的信用风险。本集团一般会通过收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本集团面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。



(f) 金融资产五级分类

本集团根据《商业银行金融资产风险分类办法》(中国银行保险监督管理委员会 中国人民银行令〔2023〕第 1 号)规定的风险分类方法、程序对金融资产进行分类管理。分类办法要求银行按照风险程度将承担信用风险的金融资产划分为以下五类：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类资产合称不良资产。

五级分类的核心定义如下：

正常：债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。

关注：虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益。

次级：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

可疑：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。

损失：在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

为确保本集团现行的金融资产风险分类机制符合《商业银行金融资产风险分类办法》要求，本集团金融资产风险分类为实时动态调整，至少每季一次。

(2) 预期信用风险损失

预期信用损失是以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本集团区分三个阶段计算预期信用损失：

- 第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。



本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本集团考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性（即使发生信用损失的可能性极低）。

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了大量的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：

- 信用风险显著增加的判断标准
- 已发生信用减值资产的定义
- 预期信用损失计量的参数
- 前瞻性信息
- 合同现金流量的修改

信用风险显著增加的判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本集团历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。



当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

定量标准

- 债务人合同付款（包括本金或利息）发生逾期（操作性或技术性原因导致的短期逾期除外）且逾期不超过 90 天（含 90 天）

定性标准

- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化
- 五级分类为关注级别
- 预警客户清单
- 债务人内部评级等级为 CCC、CC、C

已发生信用减值资产的定义

在 IFRS 9 下为确定是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。



预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团以当前风险管理所使用的巴塞尔新资本协议体系为基础，根据 IFRS 9 的要求，考虑历史统计数据 (如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等) 的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以新资本协议内评模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息并剔除审慎性调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率；
- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度做出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来 12 个月内或整个存续期为基准进行计算；
- 违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，如国内生产总值 (GDP) (季)、工业增加值 (月)、居民消费价格指数 (CPI)、工业品出厂价格指数 (PPI)、民间固定资产投资、社会消费品零售总额、货币供应量、人民币贷款投放等。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团在此过程中应用了专家判断，根据专家判断的结果，每季度对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

除了提供基准经济情景外，本集团结合统计分析及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本集团以加权的 12 个月预期信用损失 (第一阶段) 或加权的整个存续期预期信用损失 (第二阶段及第三阶段) 计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。



评估合同现金流量修改后金融资产的信用风险

为了实现最大程度的收款，本集团有时会因商业谈判或借款人财务困难对贷款的合同条款进行修改。这类合同修改包括贷款展期、免付款期，以及提供还款宽限期。基于管理层判断客户很可能继续还款的贷款，本集团制定了贷款的具体重组政策和操作规程，且对该政策持续进行复核。对贷款进行重组的情况在中长期贷款的管理中最为常见。

当合同修改并未造成实质性变化且不会导致终止确认原有资产时，本集团在资产负债表日评估修改后资产的违约风险时，仍与原合同条款下初始确认时的违约风险进行对比。本集团对修改后资产的后续情况实施监控。若本集团经评估后判断经过合同修改信用风险已得到显著改善，则相关资产从第三阶段或第二阶段转移至第一阶段，同时损失准备的计算基础由整个存续期预期信用损失转为 12 个月预期信用损失。资产应当经过至少连续 6 个月的观察达到特定标准后才能回调。

(3) 最大信用风险敞口

(a) 纳入减值评估范围的金融工具

下表对本集团纳入预期信用损失评估范围的主要金融工具的信用风险敞口进行了分析。在不考虑任何可利用的抵质押物或其他信用增级措施时，最大信用风险敞口信息反映了各报告期末信用风险敞口的最坏情况。本集团信用风险敞口主要来源于信贷业务以及资金业务。



	2025 年 12 月 31 日								
	账面余额				减值准备				最大信用风险敞口
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	
以摊余成本计量的金融资产									
存放中央银行款项	82,261,760	-	-	82,261,760	-	-	-	-	82,261,760
存放同业及其他金融机构款项	12,380,576	-	-	12,380,576	(36,350)	-	-	(36,350)	12,344,226
拆出资金	54,090,840	-	-	54,090,840	(157,066)	-	-	(157,066)	53,933,774
买入返售金融资产	5,699,750	-	-	5,699,750	(63,836)	-	-	(63,836)	5,635,914
发放贷款和垫款	1,001,314,142	21,254,957	12,290,075	1,034,859,174	(12,079,130)	(9,540,940)	(9,366,486)	(30,986,556)	1,003,872,618
金融投资-债权投资	548,332,442	192,556	7,000,510	555,525,508	(984,526)	(88,909)	(6,804,305)	(7,877,740)	547,647,768
应收租赁款项	67,190,411	5,737,057	1,459,180	74,386,648	(667,553)	(2,649,905)	(1,389,233)	(4,706,691)	69,679,957
其他金融资产	4,191,254	163,929	471,013	4,826,196	(65,095)	(78,843)	(314,925)	(458,863)	4,367,333
合计	1,775,461,175	27,348,499	21,220,778	1,824,030,452	(14,053,556)	(12,358,597)	(17,874,949)	(44,287,102)	1,779,743,350
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产									
发放贷款和垫款	97,701,989	-	-	97,701,989	-	-	-	-	97,701,989
金融投资-其他债权投资	211,675,932	380,855	146,719	212,203,506	-	-	-	-	212,203,506
合计	309,377,921	380,855	146,719	309,905,495	-	-	-	-	309,905,495
信用承诺	193,291,274	1,005,001	-	194,296,275	-	-	-	-	194,296,275



	2024 年 12 月 31 日								
	账面余额				减值准备				最大信用风险敞口
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	
以摊余成本计量的金融资产									
存放中央银行款项	91,342,395	-	-	91,342,395	-	-	-	-	91,342,395
存放同业及其他金融机构款项	14,693,576	-	-	14,693,576	(17,369)	-	-	(17,369)	14,676,207
拆出资金	48,116,000	-	-	48,116,000	(103,552)	-	-	(103,552)	48,012,448
买入返售金融资产	12,075,953	-	-	12,075,953	(171,936)	-	-	(171,936)	11,904,017
发放贷款和垫款	899,229,311	18,452,790	9,876,240	927,558,341	(11,857,777)	(8,371,590)	(8,008,893)	(28,238,260)	899,320,081
金融投资-债权投资	431,402,051	744,636	7,602,168	439,748,855	(2,254,582)	(335,082)	(7,555,385)	(10,145,049)	429,603,806
应收租赁款项	55,074,882	6,588,097	612,064	62,275,043	(589,955)	(3,142,585)	(584,092)	(4,316,632)	57,958,411
其他金融资产	605,735	102,208	552,509	1,260,452	(2,884)	(45,847)	(81,935)	(130,666)	1,129,786
合计	1,552,539,903	25,887,731	18,642,981	1,597,070,615	(14,998,055)	(11,895,104)	(16,230,305)	(43,123,464)	1,553,947,151
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产									
发放贷款和垫款	76,622,040	7,015	-	76,629,055	-	-	-	-	76,629,055
金融投资-其他债权投资	173,043,752	383,735	161,514	173,589,001	-	-	-	-	173,589,001
合计	249,665,792	390,750	161,514	250,218,056	-	-	-	-	250,218,056
信用承诺	194,858,890	2,041,370	87,500	196,987,760	-	-	-	-	196,987,760



(b) 未纳入减值评估范围的金融工具

下表对本集团未纳入减值评估范围，即以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的信用风险敞口进行了分析：

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
衍生金融工具	46,191	154,242
金融投资 – 交易性金融资产	191,102,469	168,109,461
合计	191,148,660	168,263,703

(4) 风险限额管理及缓释措施

本集团谨慎管理并控制信用风险集中度，包括单一借款人、集团、行业和区域。本集团已建立相关机制，制定单一借款人可承受的信用风险额度，并至少每年进行一次信用风险额度审核。

本集团实行一级法人管理体制，由总行对分支行和经营部门实行业务许可证管理。根据地区经济发展状况、分支行经营管理水平、信贷业务品种以及客户信用等级、担保方式、客户规模等，总行按年对分行实行信贷业务经营的动态弹性授权，并对授权执行情况定期进行检查和监督，确保分支行和各经营部门的经营行为符合授权规定。

本集团制定了一系列政策，采取各种措施来缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。

本集团制定了一系列抵质押物政策，规定了可接受的特定抵质押物的种类，主要包括以下几个类型：

- 房产和土地使用权
- 一般动产
- 定期存单、债券和仓单等



抵质押物公允价值一般需经过本集团指定的专业评估机构的评估。为降低信用风险，本集团规定了不同抵质押物的最高抵押率（贷款额与抵质押物公允价值的比例），公司贷款和零售贷款的主要抵质押物种类及其对应的最高抵押率如下：

抵质押物	最高抵押率
商品住宅、商业用房、建设用地使用权	70%
写字楼	60%
一般动产	50%
人民币存款单、银行本票、政府债券	90%
金融债券	80%
仓单	60%

对于由第三方担保的贷款，本集团会评估担保人的财务状况，历史信用记录及其代偿能力。

已发生信用减值的贷款以及为降低其潜在损失而持有担保物的相关情况列示如下：

	2025年12月31日			
	总敞口	减值准备	账面价值	担保品 覆盖部分的敞口
以摊余成本计量的贷款和垫款	12,290,075	(9,366,486)	2,923,589	2,629,800

	2024年12月31日			
	总敞口	减值准备	账面价值	担保品 覆盖部分的敞口
以摊余成本计量的贷款和垫款	9,876,240	(8,008,893)	1,867,347	3,652,514



(5) 债券投资信用风险评级状况

于资产负债表日外部评级机构对本集团持有的债券投资的评级分布情况：

	2025 年 12 月 31 日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
同业存单	36,944,205	-	1,589,867	38,534,072
政府债券	3,271,029	354,476,229	58,766,928	416,514,186
政策性银行债券	19,872,673	173,709,350	40,150,906	233,732,929
其他债券				
- AAA	51,076,638	7,294,644	36,155,783	94,527,065
- AA-至 AA+	6,976,169	5,179,180	72,053,369	84,208,718
-未评级	206,504	1,192,045	1,064,720	2,463,269
合计	118,347,218	541,851,448	209,781,573	869,980,239

	2024 年 12 月 31 日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
同业存单	2,329,127	-	4,444,849	6,773,976
政府债券	4,283,352	287,368,622	78,080,830	369,732,804
政策性银行债券	10,208,307	6,744,902	20,470,233	37,423,442
其他债券				
- AAA	3,361,614	8,076,239	10,405,450	21,843,303
- AA-至 AA+	3,536,646	1,124,753	3,469,327	8,130,726
-未评级	6,868,191	12,282,951	54,464,852	73,615,994
合计	30,587,237	315,597,467	171,335,541	517,520,245



(6) 金融资产信用风险集中度

按地区分布的风险集中度

2025年12月31日	中国内地	香港	其他	合计
存放中央银行款项	82,261,760	-	-	82,261,760
存放同业及其他金融机构款项	11,515,806	5,323	823,097	12,344,226
拆出资金	53,933,774	-	-	53,933,774
衍生金融资产	46,191	-	-	46,191
买入返售金融资产	5,635,914	-	-	5,635,914
发放贷款及垫款	1,101,574,607	-	-	1,101,574,607
金融投资				
- 交易性金融资产	191,102,469	-	-	191,102,469
- 债权投资	538,189,760	9,458,008	-	547,647,768
- 其他债权投资	212,203,506	-	-	212,203,506
- 其他权益工具投资	416,935	-	-	416,935
应收租赁款项	69,679,957	-	-	69,679,957
其他金融资产	4,367,333	-	-	4,367,333
合计	2,270,928,012	9,463,331	823,097	2,281,214,440

2024年12月31日	中国内地	香港	其他	合计
存放中央银行款项	91,342,395	-	-	91,342,395
存放同业及其他金融机构款项	14,130,638	6,583	538,986	14,676,207
拆出资金	48,012,448	-	-	48,012,448
衍生金融资产	154,242	-	-	154,242
买入返售金融资产	11,904,017	-	-	11,904,017
发放贷款及垫款	975,949,136	-	-	975,949,136
金融投资				
- 交易性金融资产	167,412,009	697,452	-	168,109,461
- 债权投资	419,971,095	9,632,711	-	429,603,806
- 其他债权投资	173,589,001	-	-	173,589,001
- 其他权益工具投资	370,297	-	-	370,297
应收租赁款项	57,958,411	-	-	57,958,411
其他金融资产	1,129,786	-	-	1,129,786
合计	1,961,923,475	10,336,746	538,986	1,972,799,207



2 市场风险

市场风险是指因为市场价格波动导致本集团持有的金融工具敞口公允价值或未来现金流波动的风险，主要包括因利率、汇率、股票、商品以及它们的隐含波动性引起的波动风险。

本集团的市场风险包括来自于交易业务的交易性市场风险和由于利率水平、汇率水平和期限结构等要素发生变动导致银行账户整体收益和经济价值变动的银行账户利率和汇率风险。

本行董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，确保本行有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。在董事会的授权范围内，经营管理层全面负责推行董事会通过的市场风险管理战略、政策及各项决定。总行风险管理部为市场风险的统一管理部门，主要从制度层面对全行市场风险进行管理，并督查相关部门的执行情况。

(1) 市场风险衡量技术

在衡量及监控市场风险时，本集团主要采用敏感度分析、外汇敞口分析、缺口分析、久期分析、压力测试及风险价值分析。在管理市场风险时，本集团采用严格的授权限额，其根据本集团承受市场风险的整体能力、产品类别及本集团业务战略等因素确定。本集团设定不同的敞口限额并采用不同的量化措施，以管理本集团的交易账户及银行账户中不同类别的市场风险。本集团亦根据监管要求，对资金业务风险管理系统进行优化，调整了相关风险参数并完善了风险计量模型。

(2) 利率风险

利率风险是利率水平的变动使银行财务状况受不利影响的风险。本集团的利率风险主要来自银行业务组合到期日或重新定价期限结构错配的风险。期限结构不匹配可能导致本集团利息净收入受到现行利率水平变化的影响。此外，不同产品的不同定价基准也可能导致同一重新定价期限内的资产和负债面临利率风险。目前，本集团主要通过缺口分析、敏感性分析和久期分析来评估利率风险敞口。本集团主要根据对利率环境潜在变动的评估来调整银行组合期限，从而管理利率风险敞口。



下表汇总了本集团的利率风险。表内的资产和负债项目，按合约重新定价日与到期日两者较早者分类，以账面价值列示。

2025年12月31日	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一年至五年	五年以上	不计息	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	81,668,934	-	-	-	-	1,713,607	83,382,541
存放同业及其他金融机构款项	12,181,767	124,978	29,966	-	-	7,515	12,344,226
拆出资金	4,648,192	14,355,403	24,312,720	10,483,819	-	133,640	53,933,774
衍生金融资产	-	-	-	-	-	46,191	46,191
买入返售金融资产	5,635,706	-	-	-	-	208	5,635,914
发放贷款及垫款	234,502,470	202,345,965	488,824,235	113,906,595	60,142,232	1,853,110	1,101,574,607
金融投资							
- 交易性金融资产	2,555,509	6,811,639	35,389,449	61,741,361	11,625,805	72,978,706	191,102,469
- 债权投资	746,954	7,405,618	23,514,012	185,497,748	325,261,055	5,222,381	547,647,768
- 其他债权投资	3,488,396	8,737,410	21,492,504	124,350,719	51,712,544	2,421,933	212,203,506
- 其他权益工具投资	-	-	-	-	-	416,935	416,935
应收租赁款项	53,602,708	4,769,687	9,229,742	1,202,072	21,844	853,904	69,679,957
其他金融资产	-	-	-	-	-	4,367,333	4,367,333
资产总额	399,030,636	244,550,700	602,792,628	497,182,314	448,763,480	90,015,463	2,282,335,221



2025 年 12 月 31 日	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一年至五年	五年以上	不计息	合计
负债							
向中央银行借款	(24,702,000)	(20,932,390)	(130,139,296)	-	-	(739,862)	(176,513,548)
同业及其他金融机构存放款项	(10,295,790)	(26,900,000)	(57,482,000)	-	-	(656,049)	(95,333,839)
拆入资金	(11,075,825)	(13,813,481)	(33,146,467)	(2,386,945)	-	(348,107)	(60,770,825)
交易性金融资产	-	-	-	-	-	(2,022,423)	(2,022,423)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(44,177)	(44,177)
卖出回购金融资产款	(129,605,079)	(545,592)	-	-	-	(50,179)	(130,200,850)
吸收存款	(427,448,771)	(122,295,283)	(290,951,101)	(425,456,426)	(49,618)	(29,469,660)	(1,295,670,859)
应付债券	(47,798,995)	(55,635,046)	(196,906,485)	(55,800,000)	(16,000,000)	(900,403)	(373,040,929)
其他金融负债	(31,368)	(41,895)	(241,251)	(685,843)	(103,808)	(3,343,766)	(4,447,931)
负债总额	(650,957,828)	(240,163,687)	(708,866,600)	(484,329,214)	(16,153,426)	(37,574,626)	(2,138,045,381)
利率敏感度缺口总额	(251,927,192)	4,387,013	(106,073,972)	12,853,100	432,610,054	52,440,837	144,289,840



2024年12月31日	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一年至五年	五年以上	不计息	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	91,304,051	-	-	-	-	1,148,634	92,452,685
存放同业及其他金融机构款项	14,206,699	100,056	350,196	-	-	19,256	14,676,207
拆出资金	7,972,138	14,449,360	25,315,500	-	-	275,450	48,012,448
衍生金融资产	-	-	-	-	-	154,242	154,242
买入返售金融资产	11,900,832	-	-	-	-	3,185	11,904,017
发放贷款及垫款	376,160,169	105,981,404	345,774,542	82,704,718	64,440,692	887,611	975,949,136
金融投资							
- 交易性金融资产	3,215,472	1,992,115	7,982,251	16,921,473	4,193,397	133,804,753	168,109,461
- 债权投资	4,007,887	7,499,491	33,311,572	153,284,472	223,695,375	7,805,009	429,603,806
- 其他债权投资	7,671,182	9,198,754	10,826,231	99,714,212	43,925,162	2,253,460	173,589,001
- 其他权益工具投资	-	-	-	-	-	370,297	370,297
应收租赁款项	57,060,461	95,080	120,791	667,218	14,861	-	57,958,411
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,129,786	1,129,786
资产总额	573,498,891	139,316,260	423,681,083	353,292,093	336,269,487	147,851,683	1,973,909,497



2024 年 12 月 31 日	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一年至五年	五年以上	不计息	合计
负债							
向中央银行借款	(23,700,000)	(11,694,712)	(103,601,836)	-	-	(583,055)	(139,579,603)
同业及其他金融机构存放款项	(7,564,666)	(76,998,000)	(89,965,000)	-	-	(1,191,289)	(175,718,955)
拆入资金	(6,620,405)	(11,087,500)	(28,160,580)	(3,148,970)	-	(501,163)	(49,518,618)
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(131,083)	(131,083)
卖出回购金融资产款	(17,313,926)	-	(1,365,450)	-	-	(126,760)	(18,806,136)
吸收存款	(398,624,270)	(94,502,594)	(234,905,229)	(410,933,732)	(382)	(27,954,441)	(1,166,920,648)
应付债券	(9,472,550)	(72,758,780)	(134,225,588)	(51,500,000)	(14,000,000)	(989,375)	(282,946,293)
其他金融负债	-	(37)	(17,008)	(494,779)	(483,890)	(1,694,439)	(2,690,153)
负债总额	(463,295,817)	(267,041,623)	(592,240,691)	(466,077,481)	(14,484,272)	(33,171,605)	(1,836,311,489)
利率敏感度缺口总额	110,203,074	(127,725,363)	(168,559,608)	(112,785,388)	321,785,215	114,680,078	137,598,008



本集团大部分生息资产与负债的币种为人民币。于下述资产负债表日，如果收益率曲线平行移动 100 个基点，而其他因素保持不变，对本集团的净利息收入的潜在影响分析如下：

	预计净利息收入变动	
	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
收益率曲线向上平移 100 个基点	(753,576)	1,788,326
收益率曲线向下平移 100 个基点	753,576	(1,788,326)

对其他综合收益的敏感性分析是指基于在一定利率变动时对各资产负债表日持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具进行重估后公允价值变动的影响，分析如下：

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
上升 100 个基点	(6,154,873)	(5,121,883)
下降 100 个基点	6,361,940	5,459,977

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算利息净收入的影响，基于以下假设：

- 不同生息资产和付息负债的利率波动幅度相同；
- 活期存款不会重新定价；
- 活期存款和央行存款准备金利率保持不变；
- 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- 所有重新定价的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价；
- 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- 未考虑利率变动对客户行为的影响；
- 未考虑利率变动对市场价格的影响；
- 未考虑本集团针对利率变化采取的必要措施。

基于上述限制条件，利率增减导致本集团净利润的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。



(3) 汇率风险

本集团面临汇率风险，汇率风险是指因主要外汇汇率波动，本集团持有的外汇敞口的头寸水平也会随之受到影响。本集团控制货币风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配，并把货币风险控制在本集团设定的限额之内。本集团根据风险管理委员会的指导原则、相关的法规要求及管理层对当前环境的评价，设定风险承受限额，并且通过合理安排外币资金的来源和运用尽量缩小资产负债在货币上可能的错配。外汇风险敞口按业务品种、交易员权限进行许可证管理。

下表汇总了本集团于资产负债表日的外币汇率风险敞口分布，各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额：

2025年12月31日	人民币	美元	欧元	其他	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	83,157,597	220,037	1,646	3,261	83,382,541
存放同业及其他金融机构款项	10,985,901	1,108,911	72,599	176,815	12,344,226
拆出资金	52,164,875	1,768,899	-	-	53,933,774
衍生金融资产	24,887	20,126	890	288	46,191
买入返售金融资产	5,635,914	-	-	-	5,635,914
发放贷款及垫款	1,100,662,237	898,234	3,671	10,465	1,101,574,607
金融投资					
- 交易性金融资产	191,102,469	-	-	-	191,102,469
- 债权投资	547,642,289	5,479	-	-	547,647,768
- 其他债权投资	212,203,506	-	-	-	212,203,506
- 其他权益工具投资	416,935	-	-	-	416,935
应收租赁款项	69,679,957	-	-	-	69,679,957
其他金融资产	4,365,353	115	-	1,865	4,367,333
资产总额	2,278,041,920	4,021,801	78,806	192,694	2,282,335,221
负债					
向中央银行借款	(176,513,548)	-	-	-	(176,513,548)
同业及其他金融机构存放款项	(95,333,798)	(41)	-	-	(95,333,839)
拆入资金	(59,279,057)	(1,491,768)	-	-	(60,770,825)
交易性金融负债	(2,022,423)	-	-	-	(2,022,423)
衍生金融负债	(30,996)	(11,414)	(1,599)	(168)	(44,177)
卖出回购金融资产款	(130,200,850)	-	-	-	(130,200,850)
吸收存款	(1,292,591,260)	(425,482)	(7,324)	(2,646,793)	(1,295,670,859)
应付债券	(373,040,929)	-	-	-	(373,040,929)
其他金融负债	(4,356,703)	(12,264)	(560)	(78,404)	(4,447,931)
负债总额	(2,133,369,564)	(1,940,969)	(9,483)	(2,725,365)	(2,138,045,381)
头寸净值	144,672,356	2,080,832	69,323	(2,532,671)	144,289,840
信贷承诺及财务担保	179,270,700	14,363,881	230,764	430,930	194,296,275



2024年12月31日	人民币	美元	欧元	其他	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	92,275,253	173,688	1,219	2,525	92,452,685
存放同业及其他金融机构款项	13,340,997	947,920	143,010	244,280	14,676,207
拆出资金	46,121,899	1,890,549	-	-	48,012,448
衍生金融资产	90,391	55,310	2,619	5,922	154,242
买入返售金融资产	11,904,017	-	-	-	11,904,017
发放贷款及垫款	974,801,307	1,134,442	-	13,387	975,949,136
金融投资					
- 交易性金融资产	168,098,464	10,997	-	-	168,109,461
- 债权投资	429,603,806	-	-	-	429,603,806
- 其他债权投资	173,589,001	-	-	-	173,589,001
- 其他权益工具投资	370,297	-	-	-	370,297
应收租赁款项	57,958,411	-	-	-	57,958,411
其他金融资产	961,150	167,848	788	-	1,129,786
资产总额	1,969,114,993	4,380,754	147,636	266,114	1,973,909,497
负债					
向中央银行借款	(139,579,603)	-	-	-	(139,579,603)
同业及其他金融机构存放款项	(175,718,913)	(42)	-	-	(175,718,955)
拆入资金	(48,778,213)	(740,405)	-	-	(49,518,618)
衍生金融负债	(97,177)	(22,731)	(508)	(10,667)	(131,083)
卖出回购金融资产款	(18,806,136)	-	-	-	(18,806,136)
吸收存款	(1,161,843,383)	(4,961,867)	(82,259)	(33,139)	(1,166,920,648)
应付债券	(282,946,293)	-	-	-	(282,946,293)
其他金融负债	(2,690,153)	-	-	-	(2,690,153)
负债总额	(1,830,459,871)	(5,725,045)	(82,767)	(43,806)	(1,836,311,489)
头寸净值	138,655,122	(1,344,291)	64,869	222,308	137,598,008
信贷承诺及财务担保	174,645,308	20,407,262	1,084,179	851,011	196,987,760

本集团外汇净敞口不重大，主要外汇为美元和欧元。当外币对人民币汇率变动 1%时，上述本集团外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算差异对本集团净利润的潜在影响分析如下：

币种	汇率变动	预计净利润变动	
		2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
美元	+1%	15,606	(17,431)
欧元	+1%	520	1,683



在进行汇率敏感性分析时，本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设，未考虑：

- 资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- 汇率变动对客户行为的影响；
- 汇率变动对市场价格的影响；
- 本集团针对汇率变化采取的必要措施。

基于上述限制条件，汇率变动导致本集团净利润的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

3 流动性风险

保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制差异对本集团的管理极为重要。由于业务具有不确定的期限和不同的类别，银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。未匹配的头寸可能会提高收益，但同时也可能增大了损失的风险。

资产和负债项目到期日结构的匹配情况和银行对到期付息负债以可接受成本进行替换的能力都是评价银行的流动性和利率、汇率变动风险的重要因素。

本集团面临各类日常现金提款的要求，其中包括隔夜存款、活期存款、到期的定期存款、应付债券、客户贷款提款、担保及其他现金结算的金融工具的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本集团，为确保应对不可预料的资金需求，本集团规定了最低的资金存量标准以满足各类提款要求。



(1) 未折现现金流分析

下表列示于各资产负债表日金融负债未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与下表的分析结果有显著差异。

2025年12月31日	即期	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	合计
负债							
向中央银行借款	-	(24,923,208)	(21,650,305)	(131,528,849)	-	-	(178,102,362)
同业及其他金融机构存放款项	(5,747,587)	(4,746,363)	(27,436,946)	(58,065,762)	-	-	(95,996,658)
拆入资金	-	(11,206,201)	(14,094,326)	(35,553,217)	(2,423,023)	-	(63,276,767)
交易性金融负债	(2,022,423)	-	-	-	-	-	(2,022,423)
卖出回购金融资产款	-	(129,653,015)	(555,878)	-	-	-	(130,208,893)
吸收存款	(336,922,307)	(92,969,364)	(125,948,738)	(301,924,870)	(445,498,020)	(51,404)	(1,303,314,703)
应付债券	-	(48,036,802)	(56,193,604)	(200,558,224)	(59,099,481)	(17,378,440)	(381,266,551)
其他金融负债	(1,446,165)	(1,930,429)	(42,958)	(253,745)	(727,247)	(136,502)	(4,537,046)
非衍生金融负债合计	(346,138,482)	(313,465,382)	(245,922,755)	(727,884,667)	(507,747,771)	(17,566,346)	(2,158,725,403)
衍生金融工具							
以全额交割的衍生金融工具	-	(97,583)	(111,002)	(31,594)	(23,645)	-	(263,824)
- 现金流入合计	-	5,416,198	1,961,878	955,082	1,448,415	-	9,781,573
- 现金流出合计	-	(5,513,781)	(2,072,880)	(986,676)	(1,472,060)	-	(10,045,397)
以净额交割的衍生金融工具	-	165	430	-	(2,461)	-	(1,866)
衍生金融工具合计	-	(97,418)	(110,572)	(31,594)	(26,106)	-	(265,690)



2024 年 12 月 31 日	即期	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	合计
负债							
向中央银行借款	-	(23,913,744)	(12,078,967)	(105,548,016)	-	-	(141,540,727)
同业及其他金融机构存放款项	(5,366,200)	(2,222,330)	(77,943,604)	(91,954,322)	-	-	(177,486,456)
拆入资金	-	(7,128,581)	(11,147,784)	(28,522,033)	(3,264,142)	-	(50,062,540)
卖出回购金融资产款	-	(17,512,769)	-	(1,393,137)	-	-	(18,905,906)
吸收存款	(314,654,350)	(86,824,809)	(98,619,370)	(246,432,294)	(445,384,453)	(565)	(1,191,915,841)
应付债券	-	(9,600,468)	(64,963,922)	(141,420,728)	(56,392,500)	(14,605,400)	(286,983,018)
其他金融负债	(1,593,501)	(100,938)	(37)	(17,008)	(494,779)	(483,890)	(2,690,153)
非衍生金融负债合计	(321,614,051)	(147,303,639)	(264,753,684)	(615,287,538)	(505,535,874)	(15,089,855)	(1,869,584,641)
衍生金融工具							
以全额交割的衍生金融工具	-	1,848	26,392	5,707	7,335	-	41,282
- 现金流入合计	-	2,128,807	1,874,382	306,625	1,494,401	-	5,804,215
- 现金流出合计	-	(2,126,959)	(1,847,990)	(300,918)	(1,487,066)	-	(5,762,933)
以净额交割的衍生金融工具	-	805	(886)	735	(6,860)	-	(6,206)
衍生金融工具合计	-	2,653	25,506	6,442	475	-	35,076



(2) 到期分析

下表分析了本集团的资产和负债净值按自资产负债表日至合约到期日分类的不同到期日的类别。

2025 年 12 月 31 日	即期	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	逾期	无期限	合计
现金及存放中央银行款项	14,015,941	-	38,665	-	-	-	-	69,327,935	83,382,541
存放同业及其他金融机构款项	11,478,409	705,694	129,927	30,196	-	-	-	-	12,344,226
拆出资金	-	4,665,752	14,444,735	24,339,468	10,483,819	-	-	-	53,933,774
衍生金融资产	-	14,067	8,215	3,860	20,049	-	-	-	46,191
买入返售金融资产	-	5,635,914	-	-	-	-	-	-	5,635,914
发放贷款及垫款	-	67,333,380	104,039,488	321,300,634	208,355,507	395,248,230	5,297,368	-	1,101,574,607
金融投资									
- 交易性金融资产	64,007,333	2,343,890	8,733,050	36,396,960	65,892,114	11,273,918	1,607,319	847,885	191,102,469
- 债权投资	-	727,980	6,835,540	24,294,248	187,902,227	327,854,130	33,643	-	547,647,768
- 其他债权投资	-	3,651,820	8,803,356	22,115,839	125,359,975	52,125,797	146,719	-	212,203,506
- 其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	416,935	416,935
应收租赁款项	-	4,538,524	3,998,179	16,430,893	43,800,984	897,436	13,941	-	69,679,957
其他金融资产	3,636,102	76,655	15,617	318,548	126,099	115,677	78,635	-	4,367,333
资产总额	93,137,785	89,693,676	147,046,772	445,230,646	641,940,774	787,515,188	7,177,625	70,592,755	2,282,335,221
向中央银行借款	-	(24,704,685)	(21,241,798)	(130,567,065)	-	-	-	-	(176,513,548)
同业及其他金融机构存放款项	(5,747,587)	(4,622,341)	(27,223,226)	(57,740,685)	-	-	-	-	(95,333,839)
拆入资金	-	(11,123,403)	(13,962,595)	(33,283,605)	(2,401,222)	-	-	-	(60,770,825)
交易性金融负债	(2,022,423)	-	-	-	-	-	-	-	(2,022,423)
衍生金融负债	-	(8,297)	(7,419)	(3,202)	(25,259)	-	-	-	(44,177)
卖出回购金融资产款	-	(129,646,196)	(554,654)	-	-	-	-	-	(130,200,850)
吸收存款	(336,921,985)	(92,940,201)	(125,788,792)	(300,374,306)	(439,594,171)	(51,404)	-	-	(1,295,670,859)
应付债券	-	(47,830,252)	(55,635,046)	(197,775,631)	(55,800,000)	(16,000,000)	-	-	(373,040,929)
其他金融负债	(1,446,165)	(1,928,292)	(40,595)	(235,776)	(686,019)	(111,084)	-	-	(4,447,931)
负债总额	(346,138,160)	(312,803,667)	(244,454,125)	(719,980,270)	(498,506,671)	(16,162,488)	-	-	(2,138,045,381)
流动性缺口净额	(253,000,375)	(223,109,991)	(97,407,353)	(274,749,624)	143,434,103	771,352,700	7,177,625	70,592,755	144,289,940



2024 年 12 月 31 日	即期	一个月内	一至三个月	三至十二个月	一至五年	五年以上	逾期	无期限	合计
现金及存放中央银行款项	23,266,864	38,344	-	-	-	-	-	69,147,477	92,452,685
存放同业及其他金融机构款项	14,105,888	120,067	100,056	350,196	-	-	-	-	14,676,207
拆出资金	-	8,044,578	14,578,509	25,389,361	-	-	-	-	48,012,448
衍生金融资产	-	9,606	30,317	13,434	100,885	-	-	-	154,242
买入返售金融资产	-	11,904,017	-	-	-	-	-	-	11,904,017
发放贷款及垫款	-	84,366,886	81,036,154	238,213,406	205,630,455	362,353,951	4,348,284	-	975,949,136
金融投资									
- 交易性金融资产	132,608,686	1,363,669	2,002,302	7,992,505	17,046,731	4,225,968	2,227,155	642,445	168,109,461
- 债权投资	-	4,186,422	7,670,020	33,645,480	155,690,229	228,377,455	34,200	-	429,603,806
- 其他债权投资	-	7,689,228	9,292,091	10,928,565	101,244,475	44,434,642	-	-	173,589,001
- 其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-	370,297	370,297
应收租赁款项	-	3,402,521	3,847,827	15,555,636	34,560,148	566,895	25,384	-	57,958,411
其他金融资产	-	407,044	11,612	327,005	306,555	8,977	68,593	-	1,129,786
资产总额	169,981,438	121,532,382	118,568,888	332,415,588	514,579,478	639,967,888	6,703,616	70,160,219	1,973,909,497
向中央银行借款	-	(23,803,071)	(11,863,067)	(103,913,465)	-	-	-	-	(139,579,603)
同业及其他金融机构存放款项	(5,366,200)	(2,206,820)	(77,580,597)	(90,565,338)	-	-	-	-	(175,718,955)
拆入资金	-	(6,627,320)	(11,140,271)	(28,508,233)	(3,242,794)	-	-	-	(49,518,618)
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	(11,776)	(11,452)	(11,718)	(96,137)	-	-	-	(131,083)
卖出回购金融资产款	-	(17,426,501)	-	(1,379,635)	-	-	-	-	(18,806,136)
吸收存款	(334,406,723)	(66,917,603)	(98,211,937)	(243,338,845)	(424,045,037)	(503)	-	-	(1,166,920,648)
应付债券	-	(9,472,550)	(73,026,501)	(134,275,842)	(52,032,656)	(14,138,744)	-	-	(282,946,293)
其他金融负债	-	(1,694,439)	(37)	(17,008)	(494,779)	(483,890)	-	-	(2,690,153)
负债总额	(339,772,923)	(128,160,080)	(271,833,862)	(602,010,084)	(479,911,403)	(14,623,137)	-	-	(1,836,311,489)
流动性缺口净额	(169,791,485)	(6,627,698)	(153,264,974)	(269,594,496)	34,668,075	625,344,751	6,703,616	70,160,219	137,598,008



(3) 表外项目流动性风险分析

本集团根据客户的信用水平以及所存入的保证金提供担保和开具信用证。客户通常不会全额提取本集团提供担保或开具的信用证所承诺的金额，因此本集团提供担保和开具信用证所需的资金一般会低于本集团其他承诺之金额。同时，许多信贷承诺可能因过期或中止而无需实际履行，因此信贷承诺的合同金额并不代表未来所必需的资金需求。

<u>2025 年 12 月 31 日</u>	<u>1 年内</u>	<u>1 至 5 年</u>	<u>5 年以上</u>	<u>合计</u>
开出银行承兑汇票	96,467,506	-	-	96,467,506
开出信用证	54,747,094	253,073	-	55,000,167
开出保函	6,076,677	14,194,035	7,053	20,277,765
贷款承诺	521,500	125,000	-	646,500
未使用的信用卡额度	2,480,611	19,418,222	5,504	21,904,337
合计	<u>160,293,388</u>	<u>33,990,330</u>	<u>12,557</u>	<u>194,296,275</u>

<u>2024 年 12 月 31 日</u>	<u>1 年内</u>	<u>1 至 5 年</u>	<u>5 年以上</u>	<u>合计</u>
开出银行承兑汇票	103,407,791	-	-	103,407,791
开出信用证	44,858,744	604,065	-	45,462,809
开出保函	16,760,566	11,484,262	2,714	28,247,542
贷款承诺	291,463	505,500	-	796,963
未使用的信用卡额度	2,718,505	16,347,055	7,095	19,072,655
合计	<u>168,037,069</u>	<u>28,940,882</u>	<u>9,809</u>	<u>196,987,760</u>

4 操作风险

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。

本集团通过建立与集团业务性质、规模、复杂程度和风险特征相适应的操作风险管理体系，构建并落实风险识别、评估、计量、监测、控制、缓释程序，有效防范操作风险，降低损失，提升对内外部事件冲击的应对能力，为业务稳健运营提供保障。



本集团实施董事会、监事会和高级管理层领导，以三道防线为基础的操作风险管理架构。董事会承担本集团操作风险管理的最终责任；监事会承担操作风险管理的监督责任；高级管理层承担操作风险管理的实施责任，负责执行董事会批准的操作风险管理战略、基本制度和管理体系。第一道防线包括各级业务和管理部门，是操作风险的直接承担者和管理者，负责各自领域内的操作风险管理工作；第二道防线包括各级负责操作风险管理和计量的牵头部门，指导、监督第一道防线的操作风险管理工作，并保持独立性；第三道防线包括各级内部审计部门，对第一、二道防线履职情况及其有效性进行监督评价。

5 国别风险

国别风险，是指由于某一国家或地区政治、经济、社会变化及事件，导致该国家或地区债务人没有能力或者拒绝偿付本集团债务，或使本集团在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使本集团遭受其他损失的风险。

本集团建立了国别风险识别、计量、监测和控制的体系，制定国别风险管理政策制度，完善国别评级体系，强化国别风险监测和限额管理。报告期内，本集团国别风险总体可控。

十一、公允价值的披露

1 公允价值层级

按照在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层级的输入值，公允价值层级可分为：

第一层级：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。这一层级包括上市的权益证券和债权工具。

第二层级：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。这一层级包括大部分场外交易的衍生工具和债券。收益率曲线或对手方信用风险的输入值参数的来源是 ThomsonReuters、Bloomberg 和中国债券信息网。

第三层级：相关资产或负债的不可观察输入值。这一层级包括权益工具和具有重大非可观察组成部分的债权工具。



2 非以公允价值计量的金融工具

公允价值估计是在某一具体时点根据相关市场信息和与各种金融工具有关的信息而作出的。各类金融工具的公允价值估计基于下列所列方法和假设：

(1) 存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、同业存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、其他资产和其他负债。由于以上金融资产及金融负债的到期日均在一年以内或者均为浮动利率，其公允价值与账面价值近似。

(2) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

大部分发放贷款和垫款至少每年按市场利率重定价一次。因此，这些贷款和垫款的账面价值与公允价值近似。

(3) 吸收存款

支票账户、储蓄账户和短期资金市场存款的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。有固定期限的定期存款的公允价值以现金流量贴现法确定，贴现率为与该定期存款的剩余期限近似的现行定期存款利率。于报告期末，吸收存款的账面价值与公允价值近似。

(4) 应收租赁款项

应收租赁款项余额按照实际利率法确定，由于租赁业务的内含实际利率与中国人民银行规定的利率挂钩并随中国人民银行规定的利率即时调整，其公允价值与账面价值近似。



(5) 以摊余成本计量的金融资产和应付债券

下表列示了本集团在资产负债表日，未按公允价值列示的以摊余成本计量的金融资产、应付债券的账面价值以及相应的公允价值。

	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
金融投资 - 债权投资	547,647,768	567,032,922	429,603,806	450,875,614
金融负债				
应付债券	(373,040,929)	(373,508,898)	(282,946,293)	(284,462,058)

(a) 以摊余成本计量的金融资产

如果以摊余成本计量的金融资产的公允价值以活跃市场报价为基础，则列示在第一层级。如果以摊余成本计量的金融资产无法获得相关的市场信息，并使用现金流贴现模型来进行估价，或在适用的情况下，参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定，则列示在第二、三层级。

(b) 应付债券

如果应付债券的公允价值以活跃市场报价为基础，则列示在第一层级。如果计算应付债券公允价值所需的所有重大输入为可观察数据，则列示在第二层级。

除上述金融资产和金融负债外，在合并财务状况表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值，由于该些金融资产期限较短或者利率根据市场利率而浮动，因此其账面价值和公允价值无重大差异。



3 以公允价值计量的金融工具

2025 年 12 月 31 日

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
衍生金融资产	-	46,191	-	46,191
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	-	97,701,989	-	97,701,989
金融投资				
- 交易性金融资产	63,937,321	123,990,396	3,174,752	191,102,469
- 其他债权投资	-	212,203,506	-	212,203,506
- 其他权益工具投资	-	-	416,935	416,935
金融资产合计	63,937,321	433,942,082	3,591,687	501,471,090
衍生金融负债	-	(44,177)	-	(44,177)
交易性金融负债	(2,022,423)	-	-	(2,022,423)
金融负债合计	(2,022,423)	(44,177)	-	(2,066,600)

2024 年 12 月 31 日

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
衍生金融资产	-	154,242	-	154,242
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	-	76,629,055	-	76,629,055
金融投资				
- 交易性金融资产	77,621,451	85,524,855	4,963,155	168,109,461
- 其他债权投资	-	173,589,001	-	173,589,001
- 其他权益工具投资	-	-	370,297	370,297
金融资产合计	77,621,451	335,897,153	5,333,452	418,852,056
衍生金融负债	-	(131,083)	-	(131,083)
金融负债合计	-	(131,083)	-	(131,083)

2025 年度和 2024 年度，公允价值各层次间无重大转移。



下表列示对归类为公允价值层级第三层级的每类金融工具在 2025 年度的变动情况：

	交易性金融资产	其他权益工具投资	合计
2025 年 1 月 1 日	4,963,155	370,297	5,333,452
利得或损失总额：			
- 于损益中确认	(89,657)	-	(89,657)
- 于其他综合收益中确认	-	46,638	46,638
转入	1,635	-	1,635
结算及终止确认	(1,700,381)	-	(1,700,381)
2025 年 12 月 31 日	3,174,752	416,935	3,591,687
2025 年 12 月 31 日持有的金融资产			
计入当期损益的未实现收益	210,770	-	210,770

下表列示对归类为公允价值层级第三层级的每类金融工具在 2024 年度的变动情况：

	交易性金融资产	其他权益工具投资	合计
2024 年 1 月 1 日	13,201,039	304,689	13,505,728
利得或损失总额：			
- 于损益中确认	(1,310,891)	-	(1,310,891)
- 于其他综合收益中确认	-	65,608	65,608
转入	26,203	-	26,203
结算及终止确认	(6,953,196)	-	(6,953,196)
2024 年 12 月 31 日	4,963,155	370,297	5,333,452
2024 年 12 月 31 日持有的金融资产			
计入当期损益的未实现收益	(1,645,587)	-	(1,645,587)

当无法从公开市场获取报价时，本集团通过估值技术来确定金融工具的公允价值。

交易性金融资产、其他债权投资和衍生金融工具参考可获得的市价计算其公允价值。倘无可获得之市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。对于债务工具投资，本集团按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

报告期内，采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具账面价值不重大，且采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响也不重大。



十二、 资本管理

本集团采用足够防范本集团经营业务的固有风险的资本管理办法，目标是使之符合外部监管和股东回报的要求，并推动本集团的业务发展和风险管理。

本集团以监管要求结合本集团风险状况，审慎确定资本充足率目标，并通过限额管理等多种手段保障管理目标的实现。视乎经济环境的变化和面临的风险特征，本集团将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配，增资和发行新的资本补充工具等。

本集团自 2024 年 1 月 1 日起根据国家金融监督管理总局 2023 年下发的《商业银行资本管理办法》计算资本充足率。信用风险计量采用权重法，市场风险计量采用简化标准法，操作风险计量采用标准法。

十三、 本行财务报表主要项目附注

1 发放贷款和垫款

(a) 贷款和垫款按总体情况列示如下：

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款		
- 公司贷款及垫款	699,511,296	625,761,464
- 零售贷款	329,731,314	296,150,374
- 房产抵押贷款	136,212,210	130,330,674
- 信用卡	18,374,699	15,185,512
- 其他	175,144,405	150,634,188
小计	1,029,242,610	921,911,838
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款和垫款		
- 贴现	97,701,989	76,629,055
贷款和垫款小计	1,126,944,599	998,540,893
应计利息	2,064,706	2,015,358
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	(30,620,696)	(28,086,324)
贷款及垫款账面价值	1,098,388,609	972,469,927



(b) 发放贷款和垫款按行业分布情况分析如下：

行业分布	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	%	金额	%
公用事业	227,770,390	20	226,442,435	21
商业及服务业	161,456,296	14	124,248,790	12
制造业	147,517,366	13	122,925,570	12
建筑业	44,452,662	4	42,890,551	4
能源及化工业	37,446,000	3	36,232,510	3
房地产业	34,192,817	3	36,935,629	4
运输业	14,276,469	1	11,577,205	1
金融业	8,512,673	1	7,227,107	1
教育及媒体	7,670,218	1	4,784,003	1
餐饮及旅游业	1,956,131	1	1,156,676	1
其他	14,260,274	1	11,340,988	2
贴现	97,701,989	9	76,629,055	8
公司贷款总额	797,213,285	71	702,390,519	70
零售贷款				
住房抵押贷款	136,212,210	12	130,330,674	13
信用卡	18,374,699	2	15,185,512	2
其他	175,144,405	15	150,634,188	15
零售贷款总额	329,731,314	29	296,150,374	30
合计	1,126,944,599	100	998,540,893	100

(c) 贷款和垫款按担保方式分布情况：

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
信用贷款	290,641,006	229,250,983
保证贷款	374,863,682	318,330,484
抵押贷款	227,478,397	227,226,195
质押贷款	233,961,514	223,733,231
合计	1,126,944,599	998,540,893



(d) 发放贷款和垫款按地区分布的风险集中度分析如下：

	2025年12月31日			2024年12月31日		
	贷款总额	%	已减值 贷款占比	贷款总额	%	已减值 贷款占比
安徽省	964,914,981	85.62%	0.83%	886,971,001	88.83%	0.88%
江苏地区	77,443,662	6.87%	1.71%	59,569,734	5.96%	2.15%
其他地区	84,585,956	7.51%	2.83%	52,000,158	5.21%	1.33%
合计	1,126,944,599	100.00%	1.04%	998,540,893	100.00%	0.98%

(e) 按担保方式分类的逾期贷款分析如下：

	2025年12月31日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	2,500,667	3,136,081	1,009,042	30,865	6,676,655
保证贷款	1,204,024	421,434	188,792	249,409	2,063,659
抵押贷款	2,259,037	2,025,087	1,394,358	103,883	5,782,365
质押贷款	2,710	32,302	4,000	39,890	78,902
合计	5,966,438	5,614,904	2,596,192	424,047	14,601,581

	2024年12月31日				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	1,645,393	1,993,206	734,211	151,905	4,524,715
保证贷款	576,555	1,238,060	275,464	258,739	2,348,818
抵押贷款	2,508,755	1,667,841	1,166,161	92,772	5,435,529
质押贷款	60,545	37,926	37,560	39,890	175,921
合计	4,791,248	4,937,033	2,213,396	543,306	12,484,983



(f) 贷款损失准备：

(1) 以摊余成本计量的贷款减值准备变动情况列示如下：

	2025年12月31日			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失 - 已减值)	
年初余额	11,793,758	8,346,325	7,946,241	28,086,324
本年 (转回) / 计提	(1,473,485)	4,325,681	5,341,290	8,193,486
阶段转换				
转至阶段一	2,110,720	(1,881,343)	(229,377)	-
转至阶段二	(253,202)	711,034	(457,832)	-
转至阶段三	(145,266)	(1,978,539)	2,123,805	-
核销及转出	-	-	(7,917,062)	(7,917,062)
收回已核销贷款	-	-	2,397,008	2,397,008
其他变动	-	-	(139,060)	(139,060)
年末余额	12,032,525	9,523,158	9,065,013	30,620,696

	2024年12月31日			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失 - 已减值)	
年初余额	13,596,928	6,841,122	9,233,280	29,671,330
本年 (转回) / 计提	(1,104,928)	899,437	3,820,199	3,614,708
阶段转换				
转至阶段一	388,757	(283,019)	(105,738)	-
转至阶段二	(1,029,753)	1,124,638	(94,885)	-
转至阶段三	(57,246)	(235,853)	293,099	-
核销及转出	-	-	(6,874,124)	(6,874,124)
收回已核销贷款	-	-	1,781,137	1,781,137
其他变动	-	-	(106,727)	(106,727)
年末余额	11,793,758	8,346,325	7,946,241	28,086,324



(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备变动情况列示如下:

2025 年 12 月 31 日				
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	50,824	3,580	-	54,404
本年转回	(7,032)	(3,580)	-	(10,612)
阶段转移				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
年末余额	43,792	-	-	43,792

2024 年 12 月 31 日				
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预期 信用损失)	阶段三 (整个存续期预期 信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	101,820	1,576	-	103,396
本年 (转回) / 计提	(50,996)	2,004	-	(48,992)
阶段转移				
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
年末余额	50,824	3,580	-	54,404

2 长期股权投资

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
权益法		
投资联营企业	5,831,362	5,261,079
成本法		
投资子公司	3,833,053	3,833,053
合计	9,664,415	9,094,132



(a) 本行纳入合并范围的子公司的基本情况列示如下：

	<u>年初余额</u>	<u>增减变动</u>	<u>年末余额</u>
2025 年 12 月 31 日			
金寨徽银村镇银行有限责任公司	56,720	-	56,720
无为徽银村镇银行有限责任公司	69,513	-	69,513
徽银金融租赁有限公司	1,706,820	-	1,706,820
徽银理财有限责任公司	2,000,000	-	2,000,000
合计	<u>3,833,053</u>	<u>-</u>	<u>3,833,053</u>
	<u>年初余额</u>	<u>增减变动</u>	<u>年末余额</u>
2024 年 12 月 31 日			
金寨徽银村镇银行有限责任公司	32,800	23,920	56,720
无为徽银村镇银行有限责任公司	69,513	-	69,513
徽银金融租赁有限公司	1,706,820	-	1,706,820
徽银理财有限责任公司	2,000,000	-	2,000,000
合计	<u>3,809,133</u>	<u>23,920</u>	<u>3,833,053</u>

3 吸收存款

	<u>2025 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2024 年</u> <u>12 月 31 日</u>
活期存款		
- 公司客户	228,020,916	219,653,425
- 个人客户	98,536,690	91,577,841
定期存款 (含通知存款)		
- 公司客户	231,208,501	207,206,114
- 个人客户	623,373,880	541,684,764
其他存款	79,121,520	72,799,519
应计利息	29,301,718	27,787,593
合计	<u>1,289,563,225</u>	<u>1,160,709,256</u>



4 利息净收入

	2025 年	2024 年
利息收入		
存放中央银行款项	1,156,837	1,160,757
存拆放同业及其他金融机构款项	1,915,757	1,958,299
发放贷款及垫款	39,928,195	39,830,181
金融投资	18,649,762	19,161,634
小计	61,650,551	62,110,871
利息支出		
向中央银行借款	(2,983,496)	(2,398,873)
同业及其他金融机构存放和拆入	(3,682,140)	(6,058,626)
吸收存款	(22,219,341)	(22,599,995)
应付债券	(6,524,656)	(5,112,999)
小计	(35,409,633)	(36,170,493)
利息净收入	26,240,918	25,940,378

5 手续费及佣金净收入

	2025 年	2024 年
手续费及佣金收入		
托管业务	781,750	723,953
投资银行业务	682,106	688,967
代理业务	495,129	461,043
担保承诺业务	457,983	640,517
支付及结算	210,444	206,551
银行卡	109,836	55,187
收单业务	27,654	31,495
其他	84,506	76,400
小计	2,849,408	2,884,113
手续费及佣金支出	(254,800)	(306,656)
手续费及佣金净收入	2,594,608	2,577,457



十四、资产负债表日后事项

- 1 根据本行于2026年3月26日召开的董事会会议决议，2025年本行利润分配预案如下，尚待股东大会批准：
 - (i) 按2025年净利润的10%提取法定盈余公积人民币1,577,989千元；
 - (ii) 按2025年净利润的10%提取任意盈余公积人民币1,577,989千元；
 - (iii) 提取一般风险准备人民币2,472,800千元；
 - (iv) 向全体股东每10股派送现金股利人民币2.5元(含税)，计人民币3,472,450千元(含税)。
- 2 无为徽银村镇银行于2025年12月29日获得国家金融监督管理总局安徽监管局批复，同意本行收购无为徽银村镇银行51%的股权。2026年1月20日，本行完成了对无为徽银村镇银行51%股权的过户，本行的持股比例增至91%。

十五、比较数字

若干比较数据已经过重分类，以符合本期列报要求。



(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

附件一 补充财务信息

根据原中国银保监会的监管规定，徽商银行股份有限公司补充披露以下信息：

1 经董事会审议的重大关联交易情况

2025 年度，徽商银行股份有限公司根据《银行保险机构关联交易管理办法》及本行相关规章制度的要求，对上述文件中界定的关联方（简称“原中国银保监会口径关联方”）相关重大关联交易议案进行了审议，具体情况如下：

董事会 审议时间	会议	内容	新增授信额度 (含低风险额度)
2025/2/26	第四届董事会第七 十次会议	《关于审议徽商银行与合肥兴泰金融控股(集团)有限公司及其关联企业关联交易的议案》	14,672,000
		《关于审议徽商银行与安徽省能源集团有限公司及其关联企业关联交易的议案》	5,950,000
2025/4/29	第四届董事会第七 十二次会议	《关于审议徽商银行与安徽国元金融控股集团有限责任公司及其关联企业关联交易的议案》	4,395,000
		《关于审议徽商银行与安徽省交通控股集团有限公司子公司关联交易的议案》	3,487,043
		《关于审议徽商银行与芜湖市投资控股集团有限公司及其关联企业关联交易的议案》	7,868,250
		《关于审议徽商银行与奇瑞徽银汽车金融股份有限公司关联交易的议案》	4,600,000
		《关于审议徽商银行与建信金融租赁有限公司及其关联企业建信金融资产投资有限公司关联交易的议案》	5,000,000
2025/6/27	第四届董事会第七 十五次会议	《关于审议徽商银行与徽银金融租赁有限公司关联交易的议案》	15,000,000
		《关于审议徽商银行与安徽省能源集团有限公司及其关联企业关联交易的议案》	20,120,000
		《关于审议徽商银行与安徽省交通控股集团有限公司及其关联企业关联交易的议案》	22,245,952
		《关于审议徽商银行与安徽省信用融资担保集团有限公司及其关联企业关联交易的议案》	5,350,000
2025/11/25	第四届董事会第八 十次会议	《关于审议芜湖市投资控股集团有限公司集团授信方案变更关联交易的议案》	1,460,275



(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

2 重大关联交易实施情况

2025 年度，徽商银行股份有限公司与原中国银保监会口径关联方发生的重大关联交易情况如下：

(1) 与单个关联方之间单笔交易金额达到上季末资本净额 1%以上

2025 年度，徽商银行股份有限公司无与单个关联方之间单笔交易金额达到上季末资本净额 1% 以上。

(2) 与单个关联方之间的交易累计达到上季末资本净额 5%以上

合肥兴泰金融控股 (集团) 有限公司相关关联方

关联方	交易类型	金额
合肥兴泰金融控股 (集团) 有限公司	流动资金贷款	1,299,280
	债券投资	730,000
	存款	303,688
	承销费	259
安徽兴泰融资租赁有限责任公司	流动资金贷款	370,000
	国内信用证	86,000
	国内保理	250,000
	存款	15,673
	收取承销费	226
	债券投资	78,900
合肥市兴泰小额贷款有限公司	流动资金贷款	60,000
	存款	1,558
合肥兴泰商业保理有限公司	存款	1,088
	流动资金贷款	150,000
	债券投资	114,000
安徽省兴泰融资担保集团有限公司	存款	395,772
合肥市兴泰科技融资担保有限公司	担保公司向本行代偿	22,770
	存款	13,183
建信信托有限责任公司	收取信托计划托管费	568
	租金	2,245
	支付同业存单利息	23,593
	存款	1,600,000
华富基金管理有限公司	收取债券逆回购利息	511
	支付同业存单利息	8,814
	收取基金产品托管费	1,151
	支付基金管理费	2,464
	代销收入	10
	现券买卖	510,000



(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

关联方	交易类型	金额
华富基金管理有限公司	间接货币基金投资	27
建信基金管理有限责任公司	支付基金管理费	8,264
	收取债券逆回购利息	3,568
	支付同业存单利息	56,577
	收取基金专户托管费	2
	支付销售服务费	133
建信资本管理有限责任公司	收取债券逆回购利息	520
建信保险资产管理有限公司	现券买卖	30,000
	收取债券逆回购利息	42
合肥国控建设融资担保有限公司	分离式保函	488,420
	担保公司向本行代偿	25,520
	存款	104,474
合肥城建发展股份有限公司	债券投资	50,000
	存款	11,305
安徽琥珀物业服务有限公司	物业服务费及电费	191
安徽公共资源交易集团有限公司	存款	149,210
安徽公共资源交易集团项目管理有限公司	中标服务费	83
	投标保证金	190
	存款	6,470
合肥市产权交易中心	招标代理费	11
	支付保证金	230
宿州市保安服务有限公司	安保费用	3,668
池州市保安服务有限公司	安保费用	2,286
	存款	10,059
合肥保安集团有限公司	安保费用	27,075
	存款	37,655
马鞍山园创建设有限公司	固定资产贷款	61,460
合肥兴泰商业资产运营有限公司	存款	2,426
合肥市长丰兴泰融资担保有限公司	存款	4,516
	担保公司向本行代偿	800
合肥城市通卡股份有限公司	技术服务费	200
	存款	65,286
合肥市兴泰担保资产管理有限公司	流动资金贷款	100,000
	存款	571,916
合肥城建北城置业有限公司	存款	416



(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

关联方	交易类型	金额
中国建设银行股份有限公司	托收银行承兑汇票付款	3,431,000
	转贴现卖断业务	6,338,000
	转贴现买断业务	754,000
	本行投资其为实际融资人的资管计划	3,810,000
	本行投资其为实际融资人的非保本理财产品	71,461
	支付正回购利息	92,722
	现券买卖	33,150,000
	收取逆回购利息	296
	贴现银行承兑汇票到期承兑行付款	2,195,501
	国内信用证福费廷包买他行	111,000
	外汇远期交易	59,681
	外汇期权交易	399,981
	外汇掉期交易	25,338
	外汇即期交易	5,043,320
	外币拆入	201,381,061
	代开证手续费	501
	跨行再保理	289,202
	国内证福费廷转卖他行	1,462,732
	进口代付	454,128
建银(浙江)房地产土地资产评估有限公司	评估费	150
北京中冶建新投资基金管理有限公司	收取私募基金托管费	106
合肥高新公共资源交易有限公司	存款	16,676
	招标代理费	8
安徽兴泰信息科技有限公司	数据服务费	738
合肥工投工业科技发展有限公司	存款	30,919
合肥庐阳金融城投资发展有限公司	银团贷款	58,073
合肥新站工投工业科技有限公司	固定资产贷款	160,000
	存款	5,755
建银工程咨询有限责任公司安徽分公司	审计服务费	528
合肥兴泰供应链管理有限公司	流动资金贷款	50,000
	存款	1,035
合肥兴泰资产管理有限公司	流动资金贷款	50,000
	存款	4,969
合肥市种业之都建设及科技强农发展基金合伙企业(有限合伙)	存款	50,000
安徽兴泰财务咨询有限公司	存款	980
安徽兴泰典当有限责任公司	存款	2,441
合肥保安智能科技有限公司	存款	1,034
安徽铂居智造科技有限公司	存款	393
合肥工科同道产业园管理有限公司	存款	2,571
合肥工投工业科技颍上有限公司	存款	2,326



(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

关联方	交易类型	金额
合肥兴泰金融与创新研究院有限公司	存款	10,379
合肥兴泰科技融资租赁有限公司	流动资金贷款	80,000
	存款	648
合肥兴泰资本管理有限公司	存款	1,586
合淮工业科技有限公司	存款	35,673
庐江美庐房地产开发有限公司	存款	4,366
合肥城建新站置业有限公司	银团贷款	40,000
建信金融科技有限责任公司	信用风险全流程数字化转型工程实施服务	2,037
安徽省数据交易所有限公司	信息系统技术服务费	150
	存款	40,008
合肥滨湖琥珀工程项目管理有限公司	存款	92,916
安徽琥珀房屋租赁有限公司	存款	20,000
合肥兴庐科创投资基金合伙企业(有限合伙)	存款	201
合肥兴泰股权投资管理有限公司	流动资金贷款	50,000
	存款	29,280

3 与关联自然人的关联交易情况

本行关联自然人(《银行保险机构关联交易管理办法》口径)身份情况主要包括:(一)银行保险机构的自然人控股股东、实际控制人,及其一致行动人、最终受益人;(二)持有或控制银行保险机构 5%以上股权的,或持股不足 5%但对银行保险机构经营管理有重大影响的自然人;(三)银行保险机构的董事、监事、总行(总公司)和重要分行(分公司)的高级管理人员,以及具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员;(四)本条第(一)至(三)项所列关联方的配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹;(五)本办法第七条第(一)(二)项所列关联方的董事、监事、高级管理人员。本行自然人股东持有或控制的股权小于 5%,本行无主要自然人股东。

截至 2025 年 12 月 31 日,全行关联自然人关联交易授信余额 119,929 千元,主要为个人住房、个人综合消费循环贷款及信用卡业务等;定期存款等其他关联交易金额 375,670 千元。关联自然人关联交易均为一般关联交易。

